

## **ЗВІТ**

**про базове відстеження результативності Змін до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України від 12.03.2009 N 167 (далі –Зміни)**

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

Розпорядженням Держфінпослуг від 12.03.2009 N 167 внесені зміни до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 N 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 за № 69/8668 (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 15.06.2004 №984, від 02.03.2006 №5450, від 27.03.2008 №418, від 15.01.2009 №2, від 12.03.2009 №167, від 12.03.2009 №167, від 26.11.2009 №892) (далі – Порядок № 177).

Регуляторний акт розроблено відповідно до пункту 18 частини першої статті 28 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та з метою вдосконалення порядку складання та подання до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками.

Основною метою державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є удосконалення порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Держфінпослуг, встановлення додаткових вимог до заповнення звітних форм, повноти розкриття інформації щодо відображення кредитними спілками фінансових операцій та, таким чином, удосконалення нагляду за кредитними спілками шляхом отримання повної та прозорої інформації щодо фінансового стану кредитних спілок та стану їх активів та зобов'язань.

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

З огляду того, що Зміни набирають чинності з 01.01.2011 та застосовуватимуться для складання та подання звітності починаючи з першого кварталу 2011 року, відстеження результативності буде здійснено шляхом збору звітних даних кредитних спілок та їх аналізу щодо повноти розкриття фінансових операцій, фінансового стану кредитних спілок та стану їх активів та зобов'язань.

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

Очікуваними результатами прийняття регуляторного акта є більш повне та прозоре розкриття у звітності кредитними спілками інформації щодо проведених операцій, фінансового стану та стану активів та зобов'язань, що надасть можливість проводити моніторинг відтоку капіталу за результатами щоквартальної звітності кредитних спілок, дасть змогу виявляти порушення законодавства та застосовувати відповідні заходи впливу, сприятиме посиленню захисту майнових інтересів членів кредитних спілок.

Прийняття запропонованого регуляторного акта надасть змогу вдосконалити державне регулювання та посилити контроль за діяльністю кредитних спілок та їхніх відокремлених підрозділів, а також посилити захист майнових прав та інтересів членів кредитної спілки.

Департамент пруденційного нагляду здійснює контроль за правильністю застосування норм цього розпорядження, як частини державного нагляду за діяльністю кредитних спілок.

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

Дія цього акта поширюється на всі кредитні спілки.

Оцінка впровадження та виконання вимог регуляторного акта здійснюється під час надання звітних даних кредитних спілок до Держфінпослуг.

Рівень поінформованості кредитних спілок з основних положень регуляторного акта високий.

У результаті запровадження регуляторного акта буде вдосконалено державне регулювання та нагляд за діяльністю більш ніж 700 кредитних спілок.

Запровадження Змін посилить захист майнових прав та інтересів близько 2,7 млн. громадян - членів кредитних спілок.

Надходжень до державного, місцевого бюджетів та державного цільового фонду, що пов'язані з дією запропонованих Змін, не передбачається.

Показниками результативності при проведенні базового відстеження були визначені:

- кількість кредитних спілок та відокремлених підрозділів кредитних спілок, внесених Державного реєстру фінансових установ;
- кількість звернень кредитних спілок та їх членів до Держфінпослуг.

Якісним показником результативності є посилення захисту майнових прав та інтересів споживачів фінансових послуг – членів кредитних спілок.

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

Результатом запровадження регуляторного акту є вдосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок.

Дія цього акту поширюється на всі кредитні спілки.

Рівень поінформованості кредитних спілок з основними положеннями регуляторного акту високий.

Запровадження змін та доповнень, внесених до Порядку №177 розпорядженням Держфінпослуг від 12.03.2009 №167, сприятиме удосконаленню даного регуляторного акту, а також посиленню захисту майнових прав та інтересів членів кредитних спілок.


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

Базове відстеження результативності регуляторного акту розпочато 04.02.2010 та закінчено 04.03.2010.

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

Звіт про базове відстеження результативності підготовлено відділом пруденційного нагляду за кредитними установами департаменту пруденційного нагляду Держфінпослуг (01001, м.Київ, вул.Б.Гринченка, 3, тел. 234-89-63)

Голова Держфінпослуг

 В.Суслов