

**ЗВІТ**  
**про базове відстеження результативності Змін до Положення про**  
**внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру**  
**фінансових установ (затверджених розпорядженням Держфінпослуг 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 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України 07.07.2004 за № 847/9446 (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 12.05.2005 № 4012, від 23.03.2006 № 5525, від 03.10.2006 № 6279, від 05.07.2007 № 7571, від 17.04.2008 №529, від 02.07.2009 №529)(далі – Положення № 1099) та розроблено відповідно до статті 27, пункту 1 частини першої статті 28 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", підпункту 33 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003 № 292.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним 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 відстежувалася результативність, а також способи одержання даних**

Інформацією та її джерелами, на основі якої відстежується результативність регуляторного акта, є:

- відомості з пакета документів, що подають заявники (кредитні спілки) із заявою про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ;
- аналіз звернень кредитних спілок та їхніх 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.

Також Інспекційний департамент систематично здійснює контроль за діяльністю кредитних спілок шляхом виїзних (інспекцій) та безвиїзних 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 базового відстеження були визначені:

- кількість кредитних спілок, на яких поширюється дія Положення №1099;
- кількість кредитних спілок та відокремлених підрозділів кредитних спілок внесених до Державного реєстру фінансових установ;
- кількість кредитних спілок виключених з Державного реєстру фінансових установ.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження регуляторного акта є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок;
- забезпечення єдиного процедурного підходу до порядку внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами;
- забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних з внесенням інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ та наданням ними фінансових послуг.
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються кредитними спілками.

Реалізація вимог запропонованого регуляторного акта не потребує додаткових витрат із Державного бюджету України.

Запровадження змін та доповнень, внесених розпорядженням Держфінпослуг від 02.07.2009 №529, сприяло удосконаленню даного регуляторного акта, а також посиленню захисту майнових прав та інтересів членів кредитних спілок.

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

Базове відстеження результативності регуляторного акту розпочато 10.12.2009 та закінчено 10.01.2010.

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

Звіт про базове відстеження результативності підготовлено відділом реєстрації ліцензування та дозвільних процедур кредитних установ та бюро кредитних історій Департаменту реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур Держфінпослуг (01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-89-63).

Голова Держфінпослуг

 В. Суслов