

ЗВІТ
про базове відстеження результативності Ліцензійних умов
провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових
послуг (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням
Держфінпослуг від 21.02.06 № 5408)

1. Цілі державного регулювання

Ліцензійні умови провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.12.2003 за № 146 та зареєстровані в Міністерстві юстиції України від 25.12.03 за № 1225/8546 (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 16.05.05 №4039 та від 21.02.06 № 5408) (далі – Ліцензійні умови).

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 та статті 34 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" Держфінпослуг видає фінансовим установам у межах компетенції та відповідно до законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та затверджує ліцензійні умови провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є встановлення єдиного процедурного підходу до порядку ліцензування кредитних спілок.

Метою запровадження змін та доповнень до Ліцензійних умов, внесених розпорядженнями Держфінпослуг від 21.03.06 № 5408, є удосконалення даного регуляторного акта, спрямоване на встановлення процедури переходу правонаступництва зобов'язань кредитної спілки до іншої кредитної спілки, у разі її припинення, шляхом приєднання до іншої кредитної спілки, а також розширення списку підстав, за яким може бути тимчасово призупинена дія ліцензії на провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг, що в свою чергу сприятиме посиленню захисту майнових прав та інтересів членів кредитних спілок.

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 видачу ліцензії на здійснення зазначеного в ній виду діяльності з надання фінансових послуг;
- аналіз звітних даних кредитних спілок;
- аналіз звернень кредитних спілок та їхніх членів до Держфінпослуг.

Видачу та анулювання ліцензій на провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг здійснює Департамент нагляду за кредитними установами.

Також Департаментом нагляду за кредитними установами та територіальними управліннями Держфінпослуг систематично здійснюється 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.

У зв'язку з тим, що без виконання вимог Ліцензійних умов неможливо отримати ліцензію на надання фінансових послуг кредитними спілками, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання є високою.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні базового відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Ліцензійних умов;
- розмір надходжень до бюджету;
- кількість виданих ліцензій на провадження кредитними спілками діяльності з надання фінансових послуг;
- сума коштів, залучених на депозит кредитними спілками;
- кількість членів кредитних спілок-фізичних осіб.

Станом на 01.07.06 кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Ліцензійних умов, становить 747 установ.

За I півріччя 2006 року надходження до бюджету за видані ліцензії становили 85,2 тис.грн.

За I півріччя 2006 року Держфінпослуг було видано 119 ліцензій на провадження кредитними спілками діяльності з надання фінансових послуг.

Станом на 01.08.06 на депозити кредитними спілками було залучено 12,3 млрд.грн.

Станом на 01.07.06 членами кредитних спілок є 1,3 млн.осіб.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Ліцензійних умов є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок;
- забезпечення єдиного підходу до регулювання правовідносин, пов'язаних із ліцензуванням певних видів фінансових послуг;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами;
- забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних із ліцензуванням кредитних спілок та наданням ними фінансових послуг.
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються кредитними спілками.

Загальні тенденції діяльності кредитних спілок за визначеними показниками наведені в таблиці 1 та таблиці 2.

Показники	На 01.07.05	На 01.01.06	На 01.07.06
Кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія акта, установ	711	723	747
Сума коштів, залучених на депозит кредитними спілками, млн.грн.	909,9	1145,9	1230
Кількість членів кредитних спілок –фізичних осіб, тис. осіб	942	1231	1300

Таблиця 1. Динаміка діяльності кредитних спілок за визначеними показниками результативності в 2005-2006 роках

Показники	За I півріччя 2005 року	За II півріччя 2005 року	За I півріччя 2006 року
Розмір надходжень до бюджету, тис.грн.	49,2	228	85,2
Кількість виданих ліцензій, штук	82	218	119

Таблиця 2. Динаміка діяльності кредитних спілок за визначеними показниками результативності в 2005-2006 роках

На основі наведених даних можна зробити висновок, що загальна тенденція на ринку кредитних спілок є позитивною: відбувається збільшення як кількості кредитних спілок, які діють на ринку, так і суми коштів, залучених на депозит кредитними спілками, яка збільшується разом із збільшенням кількості членів кредитних спілок. До того ж зростає кількість виданих ліцензій та надходжень до бюджету, якщо порівнювати відповідні періоди 2005 та 2006 років.

Таким чином, в умовах, за яких кредитні спілки виконують вимоги Ліцензійних умов, відбувається досить стабільний ріст даного сектора, що засвідчує позитивний вплив, зокрема й Ліцензійних умов на діяльність кредитних спілок, що, в свою чергу, створює умови для подальшого розвитку галузі.

Запровадження змін та доповнень, внесених розпорядженням Держфінпослуг від 21.03.06 № 5408, сприяло удосконаленню даного регуляторного акта, а також сприяло посиленню захисту майнових прав та інтересів членів кредитних спілок.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Базове відстеження результативності Ліцензійних умов розпочато 17.07.06 та закінчено 07.08.06.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про базове відстеження результативності підготовлено відділом роботи з територіальними управліннями по нагляду за кредитними установами Департаменту нагляду за кредитними установами.

Голова Держфінпослуг

В. Альшин