

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності Положення про надання окремих фінансових послуг юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами

1. Цілі державного регулювання

Положення про надання окремих фінансових послуг юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами затверджено розпорядженням Держфінпослуг від 22.01.04 № 21 (у редакції розпорядження Держфінпослуг від 24.06.05 № 4241) та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 15.07.05 за № 761/11041 (далі – Положення). Викладення Положення в новій редакції пов'язане з недоцільністю регулювання діяльності юридичних осіб з надання послуг позики чи поруки фінансовими активами. Оскільки ризики, пов'язані з наданням послуг позики чи поруки несуть самі юридичні особи.

Прийняття Положення у новій редакції було викликано необхідністю встановлення можливості надання послуг з фінансового лізингу та порядку, якого необхідно дотримуватись при наданні цієї послуги юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначене законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг право надавати окремі види фінансових послуг.

Порядок розроблено відповідно до положень Законів України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України”, “Про фінансовий лізинг” та Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.03 № 292, а також з метою удосконалення державного регулювання діяльності лізингодавців, що надають послуги з фінансового лізингу.

Основною метою державного регулювання зазначеним регуляторним актом є забезпечення належного захисту споживачів фінансових послуг шляхом встановлення державного регулювання за наданням фінансових послуг не тільки фінансовими установами, а і юридичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначене законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг право надавати окремі види фінансових послуг.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності Положення здійснено шляхом проведення відповідного аналізу кількості взятих на облік юридичних осіб, які мають право здійснювати фінансовий лізинг шляхом внесення до Переліку юридичних осіб,

які мають право надавати фінансові послуги та перебувають на обліку в Держфінпослуг (далі – Перелік).

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

Результативність Положення відстежується на базі аналізу звернень юридичних осіб, які мають право здійснювати фінансовий лізинг. Відділом аналізу звітності фінансових компаній Департаменту нагляду за фінансовими компаніями Держфінпослуг постійно оновлюється інформація про юридичних осіб, які мають право здійснювати фінансовий лізинг, взятих на облік Держфінпослуг, кількості виданих Держфінпослуг довідок про взяття на облік юридичних осіб, які мають право здійснювати фінансовий лізинг (далі – довідка), кількості переоформлень, видачі дублікатів довідок та їх анулювання.

Аналіз проводиться щомісяця шляхом зведення даних кількості юридичних осіб, які звернулися до Держфінпослуг для отримання довідки, та вже внесених до Переліку юридичних осіб, які мають право надавати фінансові послуги та перебувають на обліку в Держфінпослуг.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності Положення при проведенні повторного відстеження результативності була визначена кількість юридичних осіб, які здійснюють фінансові послуги та внесені до Переліку. За період дії регуляторного акта з 27.04.2004 року до 01.04.2006 року до Переліку внесено юридичних осіб, які здійснюють такі фінансові послуги:

- надання позик фінансовими активами – 59
- надання поруки фінансовими активами – 64
- надання фінансового лізингу – 90
- поштовий переказ – 1.

Після внесення змін до Положення за період з 24.06.05 до 01.04.06 року з Переліку юридичних осіб за власним бажанням анульовано довідки, видані юридичним особам, які здійснюють фінансові послуги з:

- надання позик фінансовими активами – 39
- надання поруки фінансовими активами – 23.

Також, при проведенні повторного відстеження результативності Положення визначено якісні значення показників результативності: на підставі даного регуляторного акта удосконалено державне регулювання діяльності з надання фінансових послуг юридичними особами, які не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги. Положенням передбачено підвищення відповідальності юридичних осіб, які повинні виконувати вимоги даного регуляторного акта.

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

Позитивними соціально – економічними наслідками впровадження Положення є:

- впорядкування відносин, що виникають у сфері надання фінансових послуг;
- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;

Негативних соціально – економічних наслідків впровадження Положення немає.

Протягом дії Положення негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа від юридичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначене законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг право надавати окремі види фінансових послуг, учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснюється Держфінпослуг, споживачів фінансових послуг та територіальних управлінь Держфінпослуг не надходило, проблемних питань, пов'язаних із недостатністю регулювання послуги фінансового лізингу, не виникало.

На підставі повторного відстеження результативності Положення можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Однак, остаточний висновок щодо досягнення цілей буде зроблено за підсумками періодичного відстеження результативності Положення.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності Положення розпочато 1 квітня 2006 року та закінчено 21 квітня 2006 року.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом аналізу звітності фінансових компаній Департаменту нагляду за фінансовими компаніями.

Голова Держфінпослуг

В. Сулов