

ЗВІТ

про базове відстеження результативності Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ *(із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 16.05.06 № 5771)*

1. Цілі державного регулювання

Професійні вимоги до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.04 № 1590 та зареєстровані в Міністерстві юстиції України від 02.08.04 за № 955/9554 (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 20.07.2005 № 4346 та від 16.05.06 № 5771) (далі – Професійні вимоги).

Відповідно до підпункту 17 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003 № 292, на Держфінпослуг покладено завдання щодо визначення професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджене зазначеним регуляторним актом, є встановлення єдиних професійних вимог до керівників (крім керівників адміністраторів недержавних пенсійних фондів та голів рад недержавних пенсійних фондів, кваліфікаційні вимоги до яких встановлюються розпорядженням Держфінпослуг від 27.11.03 № 137) та головних бухгалтерів фінансових установ, діяльність яких регулюється Держфінпослуг. Професійні вимоги визначають необхідний рівень освіти, кваліфікації, досвіду, спеціалізації для повного та якісного виконання робіт за посадою, та відповідають положенням європейського законодавства й міжнародним стандартам освіти Міжнародної федерації професійних бухгалтерів та аудиторів.

Ціллю запровадження змін та доповнень до Професійних вимог, внесених розпорядженням Держфінпослуг від 16.05.06 № 5771, є віднесення посади голови ради недержавного пенсійного фонду до такої, яка потребує певного рівня кваліфікації від особи, що її обіймає. Водночас у Професійних вимогах визначається, що кваліфікаційні вимоги до особи, яка обіймає дану посаду, встановлюються іншим регуляторним актом. Також Професійні вимоги конкретизують посади виконавчих та контролюючих органів професійного адміністратора недержавних пенсійних фондів, на які поширюється дія Професійних вимог та знімається обов'язок з керівників відокремлених структурних підрозділів фінансових компаній відповідати Професійним вимогам.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору статистичних даних щодо кількості осіб, які пройшли навчання відповідно до Професійних вимог та отримали відповідні свідоцтва або сертифікати.

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

Результативність Професійних вимог відстежується на базі отримання статистичних даних від навчальних закладів, що уклали з Держфінпослуг договори про співробітництво з навчання щодо кількості осіб, які пройшли відповідне навчання та отримали відповідні кваліфікаційні свідоцтва та сертифікати.

До відділів ліцензування страховиків, установ недержавного пенсійного забезпечення, кредитних установ, фінансових компаній відповідних департаментів Держфінпослуг для отримання ліцензій на провадження відповідних видів діяльності фінансових установ надаються копії кваліфікаційних свідоцтв та сертифікатів керівників та головних бухгалтерів, які пройшли навчання відповідно до Професійних вимог.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні базового відстеження були визначені:

- кількість об'єктів господарювання, на яких поширюється дія Професійних вимог;
- розмір надходжень до бюджету;
- розмір коштів і часу, що витрачаються суб'єктами господарювання;
- рівень поінформованості суб'єктів з основних положень акта.

Станом на 01.07.06 кількість фінансових установ, на керівників яких поширюється дія Професійних вимог, становить 1577 установ, в той час як кількість фінансових установ, на головних бухгалтерів яких поширюється дія Професійних вимог, становить 1684 установ. Слід зазначити, що різниця між кількістю установ, де дія Професійних вимог поширюється на керівників, та кількістю установ де дія Професійних вимог поширюється на головних бухгалтерів, зумовлена тим, що для керівників (голів рад) недержавних пенсійних фондів та адміністраторів недержавних пенсійних фондів кваліфікаційний мінімум визначений іншим регуляторним актом, вимогам якого вони повинні відповідати, а саме: Кваліфікаційні вимоги до членів рад недержавних пенсійних фондів та фахівців з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 27.07.03 № 137.

Відповідно до положень Професійних вимог надходжень до Державного бюджету не передбачається.

Розмір коштів, що витрачаються суб'єктами господарювання, становить суму, яку вони витрачають як платню за послуги освітнім закладам, що здійснюють підготовку керівників та головних бухгалтерів відповідно до програм підвищення кваліфікації, погоджених із Держфінпослуг. Розмір часу визначається часом, який затрачується керівниками та головними бухгалтерами фінансових установ на проходження підвищення кваліфікації.

У зв'язку з тим, що в ліцензійних умовах на провадження певного виду діяльності та інших нормативно-правових актах є вимога щодо відповідності керівників та головних бухгалтерів фінансових установ кваліфікаційним вимогам, встановленим Держфінпослуг, поінформованість суб'єктів з основних положень акта можна визначити як високу.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Професійних вимог є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- забезпечення відповідності рівня кваліфікації керівників та головних бухгалтерів фінансових установ посаді, яку вони обіймають;
- встановлення рівня освіти, кваліфікації, досвіду, спеціалізації, достатнього для повного і якісного виконання посадових функцій керівниками та головними бухгалтерами фінансових установ;
- недопущення до діяльності у сфері надання фінансових послуг непідготовлених та некомпетентних осіб, що сприяє ефективному функціонуванню ринку фінансових послуг.

У таблиці 1 наведені дані стосовно кількості осіб (керівників та головних бухгалтерів фінансових установ), що пройшли навчання відповідно до програми підвищення кваліфікації, погодженої з Держфінпослуг.

Посада працівника фінансової установи	Фінансові установи		
	Страхові компанії	Ломбарди	Кредитні спілки
Керівники	571	54	361
Головні бухгалтери	376	47	249

Таблиця 1. Кількість осіб (керівників та головних бухгалтерів фінансових установ), що пройшли навчання відповідно до програми підвищення кваліфікації, погодженої з Держфінпослуг.

Слід зазначити, що в таблиці 1 кількість керівників адміністраторів недержавних пенсійних фондів та голів рад недержавних пенсійних фондів, що пройшли підвищення кваліфікації, не зазначається, оскільки кваліфікаційні вимоги до них регулюються іншим регуляторним актом.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Професійних вимог немає.

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків стосовно рівня підготовки Ліцензійних умов від учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснюється Держфінпослуг, та споживачів фінансових послуг до Держфінпослуг та її територіальних управлінь не надходило.

На підставі базового відстеження результативності Професійних вимог можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження даного нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Положення, внесені змінами та доповненнями, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 16.05.06 № 5771, забезпечили досягнення визначених цілей їх запровадження.

Остаточний висновок щодо досягнення цілей буде зроблено за підсумками повторного відстеження результативності Професійних вимог.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Базове відстеження результативності регуляторного акта розпочато 14.07.06 та закінчено 08.08.06.

7. Виконавець заходів з відстеження

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

Голова Держфінпослуг

В. Альошин