

## **ЗВІТ**

### **про базове відстеження результативності Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами**

*(із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 02.02.06 № 5319)*

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

Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.05 № 3981 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 14.05.05 за № 565/10845 (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 02.02.06 №5319 та зареєстрованими в Мін'юсті 21.02.06 за № 159/12033) (далі – Положення).

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є запровадження єдиних умов та правил здійснення діяльності з надання фінансових послуг ломбардами, запровадження вимог до ломбарду як фінансової установи, встановлення критеріїв облікової та реєструючої системи ломбарду.

Змінами, внесеними до Положення розпорядженням Держфінпослуг від 02.02.2006 № 5319, передбачається встановлення терміну щодо приведення найменування та діяльності ломбардів у відповідність до вимог Положення, а також урегулювання порядку контролю за додержанням вимог Положення з можливістю застосування заходів впливу, передбачених законодавством.

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

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено за допомогою збору та аналізу статистичних даних стосовно надання фінансових послуг ломбардами.

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

Результативність Положення відстежувалася на базі поданих фінансовими установами пакетів документів до Держфінпослуг щодо внесення інформації про ломбарди та відокремлені підрозділи до Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр), а також інформації, отриманої під час проведення інспекцій-перевірок ломбардів щодо виконання вимог цього Положення.

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

Показниками результативності при проведенні базового відстеження були визначені:

- кількість об'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення;
- 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 суб'єктів, на які поширюється дія акта, становить 322 юридичні особи.

В результаті дії Положення, з урахуванням змін та доповнень, прямих надходжень до бюджету не передбачається, можливі надходження до Державного бюджету в разі виявлення порушень даного регуляторного акта та накладення штрафу, який стягується до Державного бюджету.

Розмір коштів, що витрачаються на забезпечення вимог Положення, складається з розміру сум, що повинні бути витрачені на матеріальне та технічне забезпечення діяльності ломбардів, відповідно на придбання ліцензії за необхідності, а також витрати, пов'язані з оформленням та поданням необхідних документів до Держфінпослуг. Витрати часу складаються з часу, який витрачається на встановлення та налагодження технічного забезпечення відповідно до вимог Положення, а також часу, який витрачається на оформлення та подання до Держфінпослуг документів.

Рівень поінформованості суб'єктів з основних положень акта є високим, оскільки кожен регуляторний акт Держфінпослуг у процесі його підготовки та прийняття оприлюднюється в мережі Інтернет на сайті Держфінпослуг.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Положення є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- врегулювання питань технічного забезпечення ломбардів;
- недопущення до діяльності з надання послуг ломбардів, які не мають змоги належно проводити свою господарську діяльність;
- захист прав споживачів фінансових послуг.

До прийняття Положення, а саме до 26.04.05, до Реєстру було внесено 304 ломбарди.

За період дії регуляторного акта з 26.04.05 до 02.02.06 до Реєстру:

- внесено 19 ломбардів, які надають фінансові послуги;

- виключено з Реєстру та анульовано 3 Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи.

Після внесення змін та доповнень до Положення за період з 02.02.06 до 01.08.06:

- внесено до Реєстру 13 нових ломбардів;
- виключено з Реєстру та анульовано 8 Свідоцтв про реєстрацію фінансової установи.

Після здійснення 10 перевірок ломбардів на відповідність до вимог Положення в період дії регуляторного акта з 26.04.05 до 02.02.06 виявлено 30 порушень, близько трьох порушень припадають на один ломбард.

Після внесення змін до Положення за період з 02.02.06 до 01.08.06 було перевірено 58 ломбардів. В результаті перевірок було виявлено 88 порушень.

На підставі зазначеного можна зробити висновок, що запровадження Положення позитивним чином відобразилося на діяльності ломбардів, а саме: середня кількість порушень на одиницю перевірюваного об'єкта суттєво скоротилась, що свідчить про доречність запропонованих змін та доповнень.

Протягом дії Положення негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа від фінансових установ (ломбардів) не надходило, проблемних питань, пов'язаних із недостатністю регулювання фінансових послуг, не виникало. За період відстеження даного нормативного акта декілька разів зверталася Всеукраїнська асоціація ломбардів щодо внесення змін до даного Положення, а саме: розширення видів супутніх послуг, які має право надавати ломбард. На даний час Держфінпослуг працює над зазначеним вище питанням.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Положення немає.

На підставі базового відстеження 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 повторного відстеження результативності Положення.

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

Базове відстеження результативності Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами розпочато 10.07.06 та закінчено 03.08.06.

## **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. Альошин**