

ЗВІТ

про базове відстеження результативності Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 14.02.06 № 5376)

1. Цілі державного регулювання

Правила проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.10.03 № 96 та зареєстровані в Міністерстві юстиції України 19.12.03 за 1184/8505 (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 14.02.06 № 5376 та зареєстрованими в Мін'юсті 23.02.06 за № 166/12040) (далі – Правила).

Згідно з пунктом 9 статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та пунктом 44 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.03 №292, Держфінпослуг проводить самостійно чи разом з іншими уповноваженими органами нагляду виїзні та безвиїзні перевірки діяльності фінансових установ.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є встановлення єдиного порядку здійснення нагляду за дотриманням чинного законодавства у сфері фінансових послуг, який здійснює Держфінпослуг шляхом проведення планових та позапланових, виїзних перевірок (інспекцій) та безвиїзних перевірок, які проводяться самостійно чи разом з іншими органами виконавчої влади або саморегулювальними організаціями.

Ціллю запровадження змін та доповнень до Правил є підвищення ефективності виконання Держфінпослуг покладених на неї завдань щодо здійснення нагляду за дотриманням чинного законодавства у сфері фінансових послуг шляхом проведення виїзних та безвиїзних перевірок. Запроваджуваний змінами та доповненнями механізм спрощує порядок прийняття рішень про проведення перевірок та вдосконалює процедуру проведення перевірок та оформлення їхніх результатів.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо проведення перевірок Держфінпослуг учасників ринку фінансових послуг.

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

Результативність Правил відстежується на базі отриманої інформації під час проведення перевірок учасників ринків фінансових послуг.

Перевірки та аналіз інформації, отриманої в результаті перевірок, здійснюються наглядовими департаментами та територіальними управліннями Держфінпослуг. Внаслідок такого аналізу отримується ряд показників, за допомогою яких формується достовірна та всебічна інформація про функціонування учасників ринку фінансових послуг та дотримання ними законодавства у сфері фінансових послуг. До ключових показників можна віднести: кількість проведення перевірок учасників фінансового ринку планових та позапланових, кількість виявлених Держфінпослуг правопорушень.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні базового відстеження були визначені:

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

Станом на 30.06.06 дія Правил поширюється на 1684 господарюючі суб'єкти.

Відповідно до цілей Правил не передбачається поповнення Державного бюджету. Проте, у разі застосування заходів впливу суми штрафів за виявлені порушення перераховуються до Державного бюджету.

Грошові витрати учасників ринку фінансових послуг відсутні, оскільки виконання вимог даного регуляторного акта не потребує виконання додаткових процедур, що можуть спричинити такі витрати. Витрати часу є несуттєвими, оскільки складаються з часу, який витрачається робітниками підприємства (на якому проводиться перевірка) під час проведення виїзної перевірки.

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання є високим, оскільки всі регуляторні акти Держфінпослуг перед їх прийняттям оприлюднюються на веб-сайті Держфінпослуг і є доступні в мережі впродовж усього часу чинності регуляторного акта. На підставі вищезазначеного можна стверджувати: більшість суб'єктів господарювання ознайомлені з Правилами.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Правил проведення перевірок Держфінпослуг є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- забезпечення якісного рівня надання фінансових послуг суб'єктами господарювання;
- захист прав споживачів фінансових послуг.

Так, за період з 01.01.06 до 30.06.06 Держфінпослуг було проведено 420 планових та 121 позапланову перевірку, в результаті яких було виявлено 644 порушення законодавства про фінансові послуги, застосовано 75 розпоряджень про усунення порушень, стягнуто 37 штрафів за даним порушеннями, 10 ліцензій на право провадження певних видів діяльності на ринку фінансових послуг було тимчасово зупинено та 11 ліцензій було анульовано.

Впровадження змін та доповнень до Правил сприяло підвищенню ефективності та злагодженості діяльності Держфінпослуг, пов'язаної зі здійсненням перевірок.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Правил немає.

Протягом дії регуляторного акта від учасників ринків фінансових послуг не надходили пропозиції щодо рівня підготовки Правил.

На підставі базового відстеження результативності Правил можна зробити висновок, що в цілому, шляхом впровадження даного акта вдалося досягти визначених цілей. Проте остаточний висновок щодо досягнення цілей буде зроблено за підсумками повторного відстеження результативності Правил.

6. Строки виконання заходів з відстеження

Базове відстеження результативності Правил розпочато 20.06.06 та закінчено 28.07.06.

7. Виконавець заходів відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено нормативно-експертним відділом Юридичного департаменту.