

## **АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

### **проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення Змін до Правил проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”**

#### **I. Визначення та аналіз проблеми**

Проект розпорядження „Про внесення Змін до Правил проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” (далі – Проект) розроблений, з метою вдосконалення процедури (механізму) проведення перевірки (інспекції) фінансової установи.

Відповідно до частини п'ятої статті 7 Закону України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” (далі – Закон), перед початком здійснення заходу посадові особи органу державного нагляду (контролю) зобов'язані пред'явити керівнику суб'єкта господарювання або уповноваженій ним особі посвідчення (направлення) та службове посвідчення, що засвідчує посадову особу органу державного нагляду (контролю), і надати суб'єкту господарювання копію посвідчення (направлення).

Згідно з пунктом 4.2 розділу IV Правил проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 27.11.2012 № 2422, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 04.02.2013 за № 211/22743 (далі – Правила), керівник та члени інспекційної групи при проведенні перевірки зобов'язані вручити керівнику суб'єкта господарювання або особі, що виконує його обов'язки, другий примірник доручення на проведення перевірки.

Проектом вносяться зміни до Правил, та вилучається норма, що направлення на проведення перевірки складається у двох примірниках.

Перед початком проведення перевірки посадові особи Нацкомфінпослуг зобов'язані пред'явити керівнику суб'єкта господарювання або уповноваженій особі суб'єкта господарювання направлення та службове посвідчення, що засвідчує посадову особу Нацкомфінпослуг, і надати суб'єкту господарювання копію направлення.

Частиною шостою статті 7 Закону передбачено, що в останній день перевірки два примірники акта підписуються посадовими особами органу державного нагляду (контролю), які здійснювали захід, та суб'єктом господарювання або уповноваженою ним особою, якщо інше не передбачено законом.

Якщо суб'єкт господарювання не погоджується з актом, він підписує акт із зауваженнями.

Згідно з пунктом 8.8 розділу VIII Правил, письмові заперечення (зауваження) до акта перевірки можуть надаватися суб'єктом господарювання протягом двох робочих днів після отримання акта перевірки.

Проектом передбачається, що у разі наявності заперечень (зауважень) щодо змісту акта перевірки керівник суб'єкта господарювання або уповноважена особа суб'єкта господарювання підписує його із запереченнями (зауваженнями).

Відповідно до статті 11 Закону, суб'єкт господарювання під час здійснення державного нагляду (контролю) зобов'язаний надавати документи, зразки продукції, пояснення, довідки, відомості, матеріали з питань, що виникають під час державного нагляду (контролю), відповідно до закону.

Згідно з пунктом 5.1 розділу V Правил, керівник суб'єкта господарювання при проведенні перевірки має право надавати пояснення з питань, що виникають при проведенні перевірки.

Проектом передбачено, що керівник та посадові особи суб'єкта господарювання при проведенні перевірки зобов'язані на запит (вимогу) керівника та членів інспекційної групи надавати пояснення з питань, які виникають під час перевірки, та підтверджуючі документи (копії документів).

Розділ VI Правил регулює порядок проведення перевірки та оформлення її результатів.

У розділі VII Правил також визначено порядок проведення перевірки та оформлення її результатів.

Норми розділу VI суперечать нормам розділу VII, а саме:

- в частині підписання та надання письмової вимоги;
- в частині підписання акта перевірки.

З метою усунення вищезазначених протиріч та врегулювання процедури (механізму) проведення перевірки (інспекції) фінансової установи, Проектом вилучається розділ VII Правил та додаток 1 до Правил (Письмова вимога про надання документів).

Вимоги до форми наказу та направлення на проведення заходу визначені Законом України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності”.

У зв'язку з вищезазначеним, Проектом передбачено виключення додатків 2 та 3 (форми наказу та направлення).

У пунктах 2.3 та 2.4 розділу II Правил зазначено, що про проведення планової перевірки суб'єкт господарювання повинен бути попередньо письмово повідомлений не пізніше ніж за десять календарних днів до початку її проведення.

Пункт 6.2 розділу VI Правил та пункт 8.1 розділу VIII Правил передбачають, що акт перевірки складається у двох примірниках.

Пункти 6.4, 6.5 та 6.7 розділу VI Правил містять норми, які зазначено в пункті 6.2 розділу VI Правил (перелік документів, які були надані суб'єктом господарювання для проведення перевірки; виклад фактів, даних та інформації, встановлених під час перевірки).

У пунктах 8.4 та 8.7 розділу VIII Правил зазначено, що акт перевірки надається для ознайомлення і підписання керівнику суб'єкта господарювання або уповноваженій особі суб'єкта господарювання рекомендованим листом з повідомленням про вручення.

З метою усунення дублювання правових норм, пропонується вилучити абзац восьмий пункту 2.3 розділу II, пункти 6.4, 6.5 та 6.7 розділу VI, пункти 8.1 та 8.7 розділу VIII Правил.

У зв'язку з тим, що акти, визначені пунктом 6.10 розділу VI Правил, стосуються перевірки додержання ліцензіатом вимог ліцензійних умов, Проектом передбачено, що керівник та члени інспекційної групи при перевірці ліцензіата, крім акта перевірки, також можуть складати акти, передбачені пунктом 6.10 розділу VI.

Основні групи (підгрупи), на які проблема справляє вплив:

Групи (підгрупи)	Так	Ні
Громадяни (споживачі фінансових послуг та фізичні особи - заявники)		+
Держава	+	
Суб'єкти господарювання,	+	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва	+	

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів та діючих регуляторних актів, оскільки перевірка (інспекція) фінансової установи належить до компетенції Нацкомфінпослуг, визначеної Положенням про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070.

Для розв'язання проблеми пропонується прийняти зміни до Правил, що дозволить:

1) удосконалити Правила проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”;

2) виключити дублювання норм Правил.

## **II. Цілі державного регулювання**

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов'язані з розв'язанням проблеми, є:

1) удосконалення процедури проведення перевірки, прискорення процедури підписання акта перевірки;

2) виключення дублювання в діях інспекційної групи в частинах направлення письмової вимоги про надання документів та інформації, надання суб'єкту господарювання направлення на проведення перевірки,

викладення виявлених при перевірці фактів порушення законодавства;

3) виключення протиріччя Правил із Законом у частині надання зауважень та заперечень до акта перевірки суб'єктом господарювання.

### III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

#### 1. Визначення альтернативних способів

Серед способів досягнення цілей державного регулювання ринків фінансових послуг можна запропонувати такі альтернативні способи досягнення цілей:

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1 Залишення існуючого порядку проведення перевірок (інспекцій)	Надалі керуватися під час проведення перевірок Правилами, які містять дублюючі норми та протиріччя із Законом, що негативно вплине на процедуру проведення перевірки.
Альтернатива 2 Прийняття запропонованого Проекту	Розв'язується проблема щодо протиріччя норм Правил із Законом та вдосконалюється державне регулювання при проведенні перевірки (інспекції) фінансової установи.

#### 2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

##### Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу регулятору напрацювати певний досвід щодо проведення перевірок (інспекцій) фінансових установ	Витрати Нацкомфінпослуг на відправку вимоги про надання необхідної інформації та документів. Витрати часу пов'язані з: 1) поштовим відправленням письмової вимоги про надання документів та інформації; 2) отримання письмових заперечень (зауважень) до акта перевірки протягом двох робочих днів після отримання акта перевірки суб'єктом господарювання.

Альтернатива 2	Впровадження та виконання вимог акта забезпечить удосконалення проведення перевірок (інспекцій). Позитивні результати прийняття акта: 1) підписання письмової вимоги про надання документів та інформації керівником або членами інспекційної групи; 2) відсутні витрати на обов'язкове поштове відправлення письмової вимоги про надання документів та інформації; 3) прискорення надання заперечень (зауважень) щодо змісту акта перевірки керівником суб'єкта господарювання або уповноваженою особою суб'єкта господарювання.	Витрати відсутні.
-------------------	---	-------------------

### Оцінка впливу на сферу інтересів громадян (споживачі фінансових послуг)

Під час проведення оцінки впливу виявлено, що безпосереднього регуляторного впливу на сферу інтересів громадян (споживачів фінансових послуг) акт не здійснює. Таким чином, у громадян не виникатиме витрат та вигод у зв'язку з прийняттям регуляторного акта.

### Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання (юридичні та фізичні особи – заявники)

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць*	0	6	35	7	48
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	0	12,5	72,9	14,6	X

\* кількість проведених перевірок Нацкомфінпослуг у 2015 році.

Слід зазначити, що відповідно до Закону України від 28.12.2014 № 71-VIII "Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи" встановлені, зокрема, певні обмеження щодо перевірок контролюючих органів на 2015-2016 рік, а саме: з дозволу Кабінету Міністрів України, за заявкою суб'єкта господарювання щодо його перевірки, згідно з рішенням суду, згідно з вимогами Кримінального процесуального кодексу України тощо.

Так, зважаючи на те, що інспекційна діяльність Нацкомфінпослуг розпочалася у II півріччі 2015 року, загальну кількість перевірок фінансових

установ зменшено на 80% (з 244 перевірок у 2014 році до 48 перевірок у 2015 році).

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Не передбачаються	надання інспекційній групі необхідної інформації та документів або належним чином засвідчені копії цих документів (витяги з документів)
Альтернатива 2	Підписання письмової вимоги керівником або членами інспекційної групи надає більше часу суб'єкту господарювання для надання інспекційній групі необхідної інформації та документів або належним чином засвідчених копій цих документів (витяги з документів)	надання інспекційній групі необхідної інформації та документів або належним чином засвідчених копій цих документів (витягів із документів)

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта")	17880
Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта")	15000

#### IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час розв'язання проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
Альтернатива 1	1	При цій альтернативі будуть існувати протиріччя норм Правил з нормами Закону та залишиться дублювання норм Правил
Альтернатива 2	4	При цій альтернативі буде виключено протиріччя норм Правил із Законом, та удосконалено процедуру проведення перевірки

#### **V. Механізми та заходи, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми**

Проектом передбачено вдосконалення Правил проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- підписання письмової вимоги про надання документів та інформації керівником або членами інспекційної групи;
- надсилання рекомендованим листом з повідомленням про вручення письмової вимоги лише у тому випадку, якщо керівник суб'єкта господарювання та/або особа, на яку покладено обов'язки з реєстрації вхідних документів суб'єкта господарювання, відмовився в отриманні письмової вимоги;
- у разі наявності заперечень (зауважень) щодо змісту акта перевірки керівник суб'єкта господарювання або уповноважена особа суб'єкта господарювання підписує його із запереченнями (зауваженнями).

#### **VI. Оцінка виконання вимог акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні проваджувати або виконувати ці вимоги**

Реалізація вимог Проекту не потребує додаткових ресурсів та бюджетних витрат.

У зв'язку з тим, що питома вага суб'єктів малого підприємництва (малих та мікропідприємств разом) у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких поширюється регулювання, становить 87,5 відсотка, розрахунок витрат на запровадження державного регулювання здійснено згідно з Тестом малого підприємництва, викладеним у додатку 2 до цього аналізу регуляторного впливу.

## **VII. Обґрунтування запропонованого строку дії акта**

Акт набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

Обмеження строку дії акта немає, що надає змогу розв'язати проблеми та досягти цілі державного регулювання.

## **VIII. Визначення показників результативності дії акта**

Показниками результативності дії акта є:

- кількість суб'єктів нагляду, на яких поширюватиметься дія акта. У 2015 році Нацкомфінпослуг проведено 48 перевірок;
- розмір коштів і час, що витрачатимуться суб'єктами господарювання. Дія акта зменшує витрати часу суб'єктів нагляду на оформлення результатів проведення перевірки, оскільки в разі наявності зауважень до акта перевірки, суб'єкт господарювання підписує акт із зауваженнями в останній день проведення перевірки. Відповідно до чинної редакції Правил, заперечення (зауваження) до акта перевірки можуть надаватися суб'єктом господарювання протягом двох робочих днів після отримання акта перевірки. Виконання вимог Проекту не передбачає грошових витрат суб'єктів господарювання;
- економія бюджетних коштів (відсутні витрати на обов'язкове поштове відправлення при направленні суб'єкту господарювання письмової вимоги про надання документів та інформації. Вартість рекомендованого відправлення для організацій становить 3 грн понад плату за масу.);
- прискорення проведення перевірки суб'єктів господарювання шляхом надання письмової вимоги про надання документів та інформації керівником або членами інспекційної групи під час проведення перевірки безпосередньо керівнику суб'єкта господарювання або особі, на яку покладено обов'язки з реєстрації вхідних документів, без обов'язкового поштового відправлення письмової вимоги.

Поінформування суб'єктів господарювання щодо основних положень акта здійснено шляхом оприлюднення його на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет 20.09.2016. Зауважень та пропозицій до акта на адресу Нацкомфінпослуг не надходило.

Дія акта не пов'язана з надходженнями до державного та місцевих бюджетів.

## **IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії акта**

Для визначення значень показників результативності акта використовуватимуться виключно статистичні дані, тому базове відстеження результативності здійснено до розробки проекту.

Повторне відстеження планується здійснити через рік після проведення базового відстеження. Періодичне відстеження результативності планується проводити кожних три роки після повторного відстеження.



Відстеження результативності акта не потребує додаткових організаційних заходів Нацкомфінпослуг.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом юридичного забезпечення та ведення реєстру фінансових установ Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 3, тел. 590-57-11).

**Голова Нацкомфінпослуг**

**І. Пашко**

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end, positioned to the right of the text 'Голова Нацкомфінпослуг'.

Додаток 1 до аналізу регуляторного впливу проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „ Про внесення Змін до Правил проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

### ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, визначені для альтернативи 1 (залишення існуючих редакції розпорядження)

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	0	0
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	0	0
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	0	0
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	2880	14400
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	0	0
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	100	500
7	Витрати, пов'язані з наймом додаткового персоналу, гривень	0	0
8	Інше	0	0
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	2980	14900

10	Кількість суб'єктів господарювання <b>великого і середнього</b> підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	6	6
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання <b>великого і середнього</b> підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	17880	89400

## Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо	0	0	0

Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)	Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)	0	0

Вид витрат	Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій за рік	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам (витрати часу персоналу)	0	0	0	0

Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду		0	2880	14400

(контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	2880			
надання суб'єктом господарювання необхідної інформації та документів або належним чином засвідчені копії цих документів (витяги з документів) (в середньому витрати часу на надання інформації 40 годин; середньогодинна заробітна плата працівника 60 грн. год )	2400	0	2400	12000
Надання заперечень та зауважень до акту перевірки (в середньому витрати часу на надання зауважень 8 годин; середньогодинна заробітна плата працівника 60 грн. год ), грн	480	0	480	2400

Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	Разом за рік (стартовий)	Витрати за п'ять років
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), у тому числі:	0	0	0	0

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	0	0	0
Витрати на канцелярські товари, грн	100	100	500

Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	0	0

## ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, визначені для альтернативи 2 (прийняття запропонованого проекту)

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	0	0
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	0	0
3	Витрати, пов'язані з веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	0	0
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	2400	12000
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	0	0
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	100	500
7	Витрати, пов'язані з наймом додаткового персоналу, гривень	0	0
8	Інше		
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	2500	12500
10	Кількість суб'єктів господарювання малого підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	6	6
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	15000	62500

## Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо	0	0	0

Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)	Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)	0	0

Вид витрат	Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій за рік	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам (витрати часу персоналу)	0	0	0	0

Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	2400	0	2400	12000
надання суб'єктом господарювання необхідної інформації та документів або належним чином засвідчені копії цих документів (витяги з документів) (в середньому витрати часу на надання інформації 40 годин; середньогодинна заробітна плата працівника 60 грн./год )	2400	0	2400	12000

Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	Разом за рік (стартовий)	Витрати за п'ять років
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), у тому числі: <sup>2</sup>	0	0	0	0

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	100	100	500
Витрати на канцелярські товари, грн	100	100	500

Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	0	0

Голова



І. Пашко

Додаток 2 до аналізу регуляторного впливу  
„Про внесення Змін до Правил проведення  
перевірок (інспекцій) Національною комісією,  
що здійснює державне регулювання у сфері  
ринків фінансових послуг ”

## ТЕСТ

### малого підприємництва (М-Тест)

#### 1. Консультації з представниками мікро- та малого підприємництва щодо оцінки впливу регулювання

Консультації щодо визначення впливу запропонованого регулювання на суб'єктів малого підприємництва та визначення детального переліку процедур, виконання яких необхідно для здійснення регулювання, проведено розробником у період з "20" вересня 2016 р. по "19" жовтня 2016 р.

Порядковий номер	Вид консультації (публічні консультації прямі (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прямі (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємців, експертів, науковців тощо)	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій (опис)
1	Інтернет-консультації прямі за допомогою електронної пошти стосовно позиції представників ринків фінансових послуг щодо основних цілей розробки проекту акта: - приведення у відповідність до Закону України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” в частині терміну надання письмових заперечень (зауважень) до акта перевірки суб'єктом господарювання, надання суб'єкту господарювання копії направлення; - виключити дублювання норм Порядку щодо надсилання вимог	6	Учасникам запропоновано внести певні техніко-юридичні правки.



## 2. Вимірювання впливу регулювання на суб'єктів малого підприємництва (мікро- та малі):

кількість суб'єктів на яких поширюється регулювання: 42 (одиниці) малого підприємництва;

питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 87,5 (відсотка) (відповідно до таблиці "Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання").

## 3. Розрахунок витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання вимог регулювання

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання				
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	0	0	0
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	0	0	0
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	0	0	0
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	0	0	0
5	Інші процедури	0	0	0
6	Разом, гривень	0	0	0
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	42	42	210
8	Сумарно, гривень	0	0	0

Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування				
9	процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання:	10	10	50
9.1	знайти регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga та ознайомитись з його змістом (0,5 год)	10	10	50
10	процедури організації виконання вимог регулювання:	0	0	0
11	процедури офіційного звітування	0	0	0
12	процедури щодо забезпечення процесу перевірок	2500	2500	12500
12.1	надання необхідної інформації та документів або належним чином засвідчені копії цих документів (витяги з документів), грн	2400	2400	12000
12.2	витрати на канцелярські товари, грн	100	100	500
13	інші процедури:	0	0	0
14	Разом, гривень (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	2510	2510	12550
15	Кількість суб'єктів малого	42	42	210

	підприємства, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць			
16	Сумарно, гривень (рядок 14 Х рядок 15)	15060	15060	75300

### Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок вартості адміністрування регулювання: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Процедура регулювання суб'єктів малого підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання малого підприємництва - за потреби окремо для суб'єктів малого та мікропідприємств)	Планові витрати часу на процедуру, год	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата), грн/год	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання* (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	0	0	0	0	0
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:	98,5	30	1	42	124110
камеральні	0	0	0	0	0
виїзні	98,5	30	1	42	124110
2.1 складання плану перевірок	16	30	1	42	20160
2.2 направлення повідомлення про проведення перевірки	0,5	30	1	42	630
2.3 підготовка розпорядчих документів для проведення перевірки	2	30	1	42	2520
2.4 проведення перевірки	80	30	1	42	100800

3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	0	0	0	0	0
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	0	0	0	0	0
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	0	0	0	0	0
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	2	30	1	42	2520
7. Інші адміністративні процедури:	0	0	0	0	0
Разом за рік	X	X	X	X	126630
Сумарно за п'ять років	X	X	X	X	633150

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу (або нового структурного підрозділу діючого органу)

#### 4. Розрахунок сумарних витрат суб'єктів малого підприємництва, що виникають на виконання вимог регулювання

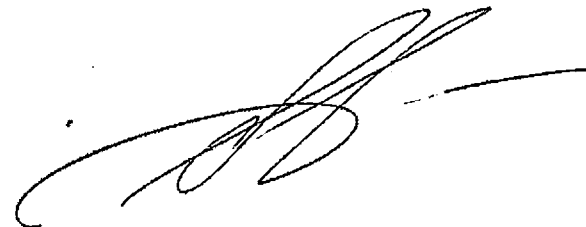
Порядковий номер	Показник	Перший рік регулювання (стартовий)	За п'ять років
1	Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	0	0
		15060	75300

2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	15060	75300
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	15060	75300
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	126630	633150
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	141690	708450

**5. Розроблення корегуючих (пом'якшувальних) заходів для малого підприємництва щодо запропонованого регулювання**

Запропоновані зміни не потребують пом'якшення.

Голова



**І. Пашко**