



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)**

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

21.04.2017 № 3042/12-5 На № _____ від _____

Державна регуляторна служба України

Щодо погодження проекту
регуляторного акта

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доопрацювала з урахуванням зауважень Державної регуляторної служби України проект постанови Кабінету Міністрів України “Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” (далі – проект постанови).

Проект постанови спрямований на впорядкування питання проведення планових заходів державного нагляду (контролю), яким затверджуються критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження діяльності з надання фінансових послуг суб'єктами господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Згідно зі статтею 21 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” повторно наласмо для погодження проект постанови.

Додатки:

1. Копія проекту постанови на 6 арк. в 1 прим.
2. Протокол розбіжностей до проекту постанови на 6 арк. в 1 прим.
3. Аналіз регуляторного впливу до проекту постанови на 14 арк. у 1 прим.
4. Копія оприлюдненого повідомлення про оприлюднення проекту постанови на 10 арк. в 1 прим.



5. Копія листа Державної регуляторної служби України від 16.09.2016 № 5813/0/20-16 на 3 арк. в 1 прим.

Голова

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke extending to the right.

І. Пашко

СХВАЛЕНО

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

№ _____

Проект

КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

від

2017 р. №

м. Київ

Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до статті 5 Закону України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” Кабінет Міністрів України **постановляє:**

Затвердити критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання, у сфері ринків фінансових послуг, що додається.

Прем'єр-міністр України

В. Гройсман



КРИТЕРІЇ,

за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

1. Критеріями, за яким оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, є:

види фінансових послуг, що надаються суб'єктами господарювання;
строк провадження суб'єктом господарювання діяльності у сфері ринків фінансових послуг;

дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг;
стан виконання своїх зобов'язань перед споживачами фінансових послуг, що визначається за кількістю скарг споживачів фінансових послуг, які надходять до Нацкомфінпослуг, на виконання суб'єктом господарювання своїх зобов'язань;

укладення суб'єктом господарювання договорів про надання фінансових послуг, загальний обсяг яких перевищує десятикратний розмір власного капіталу суб'єкта господарювання, та/або договорів про надання фінансових послуг з однією особою у розмірах, що перевищує половину розміру власного капіталу суб'єкта господарювання;

кількість учасників недержавного пенсійного фонду та кількість недержавних пенсійних фондів, адміністрування яких здійснює суб'єкт господарювання;

дохідність від інвестування пенсійних активів, обсяг пенсійних коштів, що було виплачено учасникам недержавного пенсійного фонду та/або переведено до інших осіб, факт розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з суб'єктом господарювання з ініціативи ради пенсійного фонду, зменшення кількості учасників недержавного пенсійного фонду та зменшення чистої вартості активів та/або чистої вартості одиниці пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (для суб'єктів господарювання, що є недержавними пенсійними фондами або адміністраторами недержавного пенсійного фонду).

2. Відповідно до встановлених критеріїв суб'єкти господарювання відносяться до одного з трьох ступенів ризику – високого, середнього або незначного.

3. До суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику відносяться:

1) суб'єкти господарювання, які здійснюють діяльність з видів страхування, інших, ніж страхування життя, мають діючі ліцензії на один, декілька або всі види страхування, визначені в пунктах 3, 4, 6, 12, 21, 22 частини четвертої статті 6, пунктах 1, 9 та 12 частини першої статті 7 Закону України „Про страхування”, та розмір чистих страхових премій таких суб'єктів господарювання, отриманих за договорами страхування із зазначених видів страхування, складає 50 і більше відсотків усіх чистих страхових премій. При цьому зазначені суб'єкти господарювання протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб'єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю) Нацкомфінпослуг (далі – період оцінки відповідності критеріям), систематично (два та більше разів) порушували на будь-яку дату вимоги законодавства в частині формування страхових резервів, інших гарантійних страхових резервних фондів, а також обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

2) суб'єкти господарювання, які здійснюють діяльність зі страхування життя. При цьому зазначені суб'єкти господарювання протягом періоду оцінки відповідності критеріям систематично (два та більше разів) порушували на будь-яку дату вимоги законодавства в частині формування страхових резервів, інших гарантійних страхових резервних фондів, а також обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

3) суб'єкти господарювання, які надають послуги у системі накопичувального пенсійного забезпечення та є недержавними пенсійними фондами, що відповідають хоча б одному із зазначених нижче критеріїв:

кількість учасників недержавного пенсійного фонду перевищує 50 тисяч осіб;

відбулось зменшення кількості учасників недержавного пенсійного фонду більше ніж на 20 відсотків протягом періоду оцінки відповідності критеріям;

чиста вартість активів та/або чиста вартість одиниці пенсійних активів недержавного пенсійного фонду зменшилась протягом періоду оцінки відповідності критеріям на 20 відсотків і більше;

середньозважена дохідність від інвестування пенсійних активів недержавного пенсійного фонду більш ніж на 50 відсотків менша, ніж середньозважена дохідність пенсійних активів всіх недержавних пенсійних фондів;

обсяг пенсійних коштів, що було виплачено учасникам недержавного пенсійного фонду та/або переведено протягом періоду оцінки відповідності

критеріям, складас 20 і більше відсотків від загальної кількості пенсійних коштів, облікованих на пенсійних рахунках його учасників;

4) суб'єкти господарювання, які надають послуги у системі накопичувального пенсійного забезпечення та є адміністраторами недержавних пенсійних фондів, що відповідають хоча б одному із зазначених нижче критеріїв:

кількість недержавних пенсійних фондів, адміністрування яких здійснює суб'єкт господарювання, становить 5 і більше;

протягом періоду оцінки відповідності критеріям відбулось розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з суб'єктом господарювання з ініціативи ради пенсійного фонду;

5) недержавні пенсійні фонди, адміністрування яких здійснюють суб'єкти господарювання, віднесені до високого ступеня ризику;

6) суб'єкти господарювання, які надають фінансові послуги, що передбачають пряме або опосередковане залучення активів від фізичних осіб (крім коштів, залучених від фізичних осіб-учасників господарського товариства) та недотримувались на будь-яку дату протягом періоду оцінки відповідності критеріям обов'язкових критеріїв та нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, та/або вимог законодавства щодо формування резервного капіталу;

7) суб'єкти господарювання, які надають послуги з довірчого управління фінансовими активами;

8) суб'єкти господарювання, які надають послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

9) суб'єкти господарювання, які надають послуги з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України „Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю” та мають зобов'язання перед довірцями фонду фінансування будівництва або власниками сертифікатів фондів операцій з нерухомістю;

10) суб'єкти господарювання, щодо яких Нацкомфінпослуг протягом періоду оцінки відповідності критеріям встановлено два та більше фактів порушень такими суб'єктами господарювання законодавства у сфері ринків фінансових послуг (крім страховиків);

11) суб'єкти господарювання, які неналежно виконують свої зобов'язання перед споживачами фінансових послуг, а саме: кількість скарг щодо неналежного виконання суб'єктом господарювання своїх зобов'язань, які надходять до Нацкомфінпослуг від споживачів фінансових послуг, більша за середній показник скарг щодо суб'єктів господарювання, що надають такий же вид фінансових послуг (при цьому середній показник скарг розраховується окремо для кредитних спілок, фінансових компаній,

ломбардів, страховиків, що здійснюють страхування життя, та страховиків, що здійснюють страхування з видів страхування, інших, ніж страхування життя).

Середній показник скарг розраховується як співвідношення загальної кількості скарг щодо неналежного виконання суб'єктами господарювання своїх зобов'язань до кількості суб'єктів господарювання, щодо яких надійшли такі скарги. Розрахунок середнього показника скарг здійснюється за період оцінки відповідності критеріям.

При розрахунку середнього показника скарг не враховуються скарги щодо неналежного виконання зобов'язань перед споживачами фінансових послуг суб'єктами господарювання, виключеними з Державного реєстру фінансових установ на дату розрахунку такого показника;

12) суб'єкти господарювання, щодо яких Нацкомфінпослуг протягом останніх п'яти років застосовувала заходи впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та введення тимчасової адміністрації та/або вимоги скликання позачергових зборів учасників фінансової установи та/або було затверджено план відновлення фінансової стабільності фінансової установи;

13) суб'єкти господарювання, що мають укладені договори про надання фінансових послуг, загальний обсяг яких перевищує десятикратний розмір власного капіталу суб'єкта господарювання, та/або договори про надання фінансових послуг з однією особою у розмірах, що перевищує половину розміру власного капіталу суб'єкта господарювання (крім страховиків).

4. До суб'єктів господарювання з середнім ступенем ризику відносяться:

1) суб'єкти господарювання, які мають право на провадження страхової діяльності, крім тих, що належать до суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику, а також тих, що не здійснювали страхову діяльність (не отримували страхових премій (платежів) або не формували страхові резерви за договорами страхування життя) протягом періоду оцінки відповідності критеріям;

2) суб'єкти господарювання, що надають послуги у системі накопичувального пенсійного забезпечення, крім тих, що належать до суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику, а також тих, що не здійснювали діяльність протягом періоду оцінки відповідності критеріям;

3) суб'єкти господарювання, що надають фінансові послуги, що передбачають пряме або опосередковане залучення активів від фізичних осіб, крім тих, що належать до суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику, а також тих, що не здійснювали діяльність протягом періоду оцінки відповідності критеріям;

4) суб'єкти господарювання, що здійснюють операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;

5) суб'єкти господарювання, що є страховими та/або перестраховими брокерами, які укладають договори страхування та/або перестраховування та отримують кошти від страхувальників та/або перестраховальників на свій власний рахунок;

6) суб'єкти господарювання, щодо яких Нацкомфінпослуг протягом періоду оцінки відповідності критеріям встановлено один факт порушення такими суб'єктами господарювання законодавства у сфері ринків фінансових послуг (крім страховиків);

7) суб'єкти господарювання, які почали здійснювати діяльність з надання фінансових послуг протягом періоду оцінки відповідності критеріям. Датою початку провадження діяльності вважається дата укладення суб'єктом господарювання першого договору про надання фінансових послуг.

5. До суб'єктів господарювання з незначним ступенем ризику відносяться:

1) суб'єкти господарювання, які надають такі фінансові послуги: фінансовий лізинг; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій та поручительств; надання послуг з факторингу;

2) суб'єкти господарювання, які не належать до суб'єктів господарювання з високим та середнім ступенем ризику.

6. Планові заходи державного нагляду (контролю) здійснюються Нацкомфінпослуг за діяльністю суб'єктів господарювання, яка віднесена:

до високого ступеня ризику - не частіше одного разу на два роки;

до середнього ступеня ризику - не частіше одного разу на три роки;

до незначного ступеня ризику - не частіше одного разу на п'ять років.

7. У разі коли суб'єкт господарювання може бути віднесений одночасно до двох ступенів ризику, такий суб'єкт відноситься до більш високого ступеню ризику.



Протокол розбіжностей

до доопрацьованого проекту постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

№ п/п	Редакція частини оприлюдненого проекту регуляторного акта, до якої надані зауваження та пропозиції	Зміст наданих зауважень та пропозицій	Результат розгляду зауважень та пропозицій
	<p>1. Критеріями, за яким оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, є:</p> <p>види фінансових послуг, що надаються суб'єктами господарювання;</p> <p><i>обсяг послуг, наданих суб'єктом господарювання;</i></p> <p>строк провадження суб'єктом господарювання діяльності у сфері ринків фінансових послуг;</p> <p>дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг;</p>	<p style="text-align: center;">ДРС Державна регуляторна служба України (далі – ДРС)</p> <p>Проектом пропонується затвердити критерії, згідно з якими суб'єкти господарювання розподіляються за ступенем ризику відповідно до обсягів послуг та дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг.</p> <p>В свою чергу, абзацами сьомим та восьмим пропонуються критерії, які за своїм змістом фактично дублюють вищезазначені критерії. Вочевидь, що розподіл суб'єктів за ступенем ризику необхідно здійснювати відповідно до критеріїв, зазначених у четвертому та п'ятому абзацах проекту Критеріїв.</p>	<p style="text-align: center;">Враховано</p> <p>1. Критеріями, за яким оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, є:</p> <p>види фінансових послуг, що надаються суб'єктами господарювання;</p> <p style="text-align: center;">Виключено</p> <p>строк провадження суб'єктом господарювання діяльності у сфері ринків фінансових послуг;</p> <p>дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг;</p>

ДРС

Не враховано

стан виконання своїх зобов'язань перед споживачами фінансових послуг, що визначається за кількістю скарг споживачів фінансових послуг на виконання суб'єктом господарювання своїх зобов'язань, які надходять до Нацкомфінпослуг;

Скарги споживачів фінансових послуг згідно частини першої статті 6 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності» (далі – Закон) є підставою для проведення позапланових заходів державного нагляду (контролю).

Що стосується критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю), то відповідно до Методики вони мають враховувати положення щодо результатів попередніх перевірок. В даному випадку, на увазі маються результати проведення виключно планових заходів державного нагляду (контролю).

З огляду на вказане, зазначений критерій підлягає виключенню з проекту Критеріїв.

Відповідно до статті 6 Закону однією з підстав для здійснення позапланового заходу є звернення фізичної особи (фізичних осіб) про порушення, що спричинило шкоду її (їхнім) правам, законним інтересам, життю чи здоров'ю, навколишньому природному середовищу чи безпеці держави, з додаванням документів чи їх копій, що підтверджують такі порушення (за наявності). Позаплановий захід у такому разі здійснюється виключно за погодженням центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у відповідній сфері державного нагляду (контролю), або відповідного державного колегіального органу.

Закон не зобов'язує проводити позаплановий захід державного нагляду (контролю) за кожним зверненням фізичної особи.

(абзац сьомий)

укладення суб'єктом господарювання договорів про надання фінансових послуг, загальний обсяг яких перевищує десятикратний розмір власного капіталу суб'єкта господарювання, та/або договорів про надання фінансових послуг з однією особою у розмірах, що перевищує половину розміру

укладення суб'єктом господарювання договорів про надання фінансових послуг, загальний обсяг яких перевищує десятикратний розмір власного капіталу суб'єкта господарювання, та/або договорів про надання фінансових послуг з однією особою у розмірах, що перевищує половину розміру власного капіталу суб'єкта господарювання;

<p>власного капіталу суб'єкта господарювання;</p> <p><i>(абзац восьмий)</i></p> <p>дохідність від інвестування пенсійних активів, обсяг пенсійних коштів, що було виплачено учасникам недержавного пенсійного фонду та/або переведено до інших осіб, розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з суб'єктом господарювання з ініціативи ради пенсійного фонду, зменшення кількості учасників недержавного пенсійного фонду та зменшення чистої вартості активів та/або чистої вартості одиниці пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (для суб'єктів господарювання, що є недержавними пенсійними фондами або адміністраторами недержавного пенсійного фонду).</p>		<p>кількість учасників недержавного пенсійного фонду та кількість недержавних пенсійних фондів, адміністрування яких здійснює суб'єкт господарювання;</p> <p>дохідність від інвестування пенсійних активів, обсяг пенсійних коштів, що було виплачено учасникам недержавного пенсійного фонду та/або переведено до інших осіб, розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з суб'єктом господарювання з ініціативи ради пенсійного фонду, зменшення кількості учасників недержавного пенсійного фонду та зменшення чистої вартості активів та/або чистої вартості одиниці пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (для суб'єктів господарювання, що є недержавними пенсійними фондами або адміністраторами недержавного пенсійного фонду).</p>
<p>3. До суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику відносяться суб'єкти, які:</p> <p>1) суб'єкти господарювання здійснюють діяльність з видів страхування, інших, ніж страхування життя, мають діючі ліцензії на один, декілька або всі види страхування, визначені в пунктах 3, 4, 6, 12, 21, 22 частини четвертої статті 6, пунктах 1, 9 та 12 частини першої статті 7 Закону України „Про страхування” та розмір чистих страхових премій таких суб'єктів господарювання,</p>	<p>ДРС</p> <p>Змістовне наповнення підпункту 1 пункту 3 Критеріїв є нечітким та незрозумілим, оскільки, в даному випадку, не зрозуміло, за яких обставин до високого ступеня ризику будуть віднесені суб'єкти господарювання, які здійснюються страхування життя.</p>	<p>Враховано</p> <p>3. До суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику відносяться:</p> <p>1) суб'єкти господарювання, які здійснюють діяльність з видів страхування, інших, ніж страхування життя, мають діючі ліцензії на один, декілька або всі види страхування, визначені в пунктах 3, 4, 6, 12, 21, 22 частини четвертої статті 6, пунктах 1, 9 та 12 частини першої статті 7 Закону України „Про страхування”, та розмір чистих страхових премій таких суб'єктів господарювання, отриманих за договорами страхування із зазначених видів страхування, складає 50 і більше відсотків усіх чистих страхових премій. При цьому зазначені суб'єкти господарювання</p>

отриманих за договорами страхування із зазначених видів страхування, складає 50 і більше відсотків усіх чистих страхових премій, **або суб'єкти господарювання, які здійснюють страхування життя.**

При цьому діяльність зазначених суб'єктів господарювання характеризується систематичним (два та більше разів протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб'єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), **який затверджується** Нацкомфінпослуг) порушенням на будь-яку дату вимог законодавства в частині формування та/або розміщення страхових резервів, інших гарантійних страхових резервних фондів, а також обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб'єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю) Нацкомфінпослуг (далі – період оцінки відповідності критеріям), систематично (два та більше разів) порушували на будь-яку дату вимоги законодавства в частині формування страхових резервів, інших гарантійних страхових резервних фондів, а також обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

2) суб'єкти господарювання, які здійснюють діяльність зі страхування життя. При цьому зазначені суб'єкти господарювання протягом періоду оцінки відповідності критеріям систематично (два та більше разів) порушували на будь-яку дату вимоги законодавства в частині формування страхових резервів, інших гарантійних страхових резервних фондів, а також обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

	<p>При цьому діяльність зазначених суб'єктів господарювання характеризується систематичним (два та більше разів протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб'єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг) порушенням на будь-яку дату вимог законодавства в частині формування та/або розміщення страхових резервів, інших гарантійних страхових резервних фондів, а також обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;</p>	<p style="text-align: center;">ДРС</p> <p>Із змісту абзацу другого підпункту 1 та підпункту 7 пункту 3 проекту Критеріїв також незрозуміло, яким чином Нацкомфінпослуг протягом дванадцяти місяців, що передують включенню суб'єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю) планує встановити два та більше порушень суб'єкта господарювання норм законодавства, якщо відповідно до абзацу другої частини першої статті 5 Закону, протягом одного року проведення більш як одного планового заходу державного нагляду (контролю) щодо одного суб'єкта господарювання не допускається. Зазначене також стосується абзаців четвертого, п'ятого, сьомого, десятого підпункту 2, 3 та 7 пункту 3, підпунктів 1, 2, 4, 7 та 8 пункту 4 проекту Критеріїв. Зазначаємо, що вищезазначені положення проекту Критеріїв суперечать вимогам абзацу шостого пункту 9 Методики, відповідно до якого, критерії розробляються на підставі результатів аналізу якісних та кількісних показників (характеристик) діяльності суб'єкта господарювання з урахуванням попередніх перевірок.</p>	<p style="text-align: center;">Враховано частково</p> <p>Нацкомфінпослуг може виявляти порушення не лише за результатами проведення планових заходів державного нагляду. Зокрема, порушення можуть бути виявлені за результатами аналізу звітності, яка подається фінансовими установами до Нацкомфінпослуг.</p> <p>Водночас, у зв'язку з одержаними зауваженнями та для кращого сприйняття запропонованого регулювання, унесені такі технічні правки до проекту:</p> <p>у абзаці 3 підпункту 3, абзаці 3 підпункту 4, у підпунктах 5, 9 пункту 3 та підпунктах 1, 2, 3, 6, 7 пункту 4 слова «протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб'єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю) Нацкомфінпослуг» замінено словами „протягом періоду оцінки відповідності критеріям” у відповідних відмінках.</p>
3.	До суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику відносяться суб'єкти, які:	<p style="text-align: center;">ДРС</p> <p>Потребує уточнення також редакція абзацу 11 підпункту 2 пункту 3</p>	<p style="text-align: center;">Не враховано</p> <p>Відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” система недержавного</p>

<p>...</p> <p>2) суб'єкти господарювання надають послуги у системі накопичувального пенсійного забезпечення та є:</p> <p>...</p> <p>недержавним пенсійним фондом, адміністрування якого здійснює суб'єкт господарювання, віднесений до високого ступеня ризику;</p> <p>...</p>	<p>проекту Критеріїв, яким пропонується до високого ступеня ризику віднести недержавний пенсійний фонд, адміністрування якого здійснює суб'єкта господарювання, віднесений до високого ступеня ризику. За цією позицією ДРС, віднесення фінансової установи, що працює винятково для пенсійного забезпечення громадян і має статус неприбуткової організації до високого ступеня ризику за таких обставин, є безпідставним та необґрунтованим.</p>	<p>пенсійного забезпечення побудована таким чином, що недержавні пенсійні фонди самостійно діяльності з надання фінансових послуг не здійснюють, а користуються послугами адміністраторів, які приймають пенсійні внески на рахунки НПФ, ведуть персоніфікований облік учасників НПФ, здійснюють пенсійні виплати тощо. Тобто, саме адміністратор від імені НПФ надає послуги в системі недержавного пенсійного забезпечення. Тому, якщо адміністратор НПФ належить до високого ступеня ризику, це означає, що й недержавний пенсійний фонд, який він обслуговує, належить до високого ступеня ризику.</p>
<p>До проекту в цілому</p>	<p>ДРС</p> <p>У проекті Критеріїв відсутні положення щодо можливості зміни періодичності проведення планових перевірок, що суперечить пунктам 13 та 14 Методики, згідно з якими, періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) може змінюватись у разі суттєвих порушень суб'єктом господарювання вимог законодавства шляхом встановлення відповідного коефіцієнта та у разі відсутності суттєвих порушень суб'єктом господарювання вимог законодавства шляхом встановлення відповідного коефіцієнта,</p>	<p>Не враховано</p> <p>Відповідно до зазначеної Методики зміна періодичності проведення планових перевірок не є обов'язковою вимогою. У відповідній Методиці зазначається лише про таку можливість.</p>

Директор департаменту консолідованого нагляду
та методології на ринках фінансових послуг



В. Логвіновський

**Аналіз регуляторного впливу доопрацьованого
проекту постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження
критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження
господарської діяльності і визначається періодичність здійснення
планових заходів державного нагляду (контролю)
Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг”**

1. Визначення та аналіз проблеми, яку буде розв’язано шляхом державного регулювання

Відповідно до статті 385 Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, Україна взяла на себе зобов’язання поступово наближуватися до визнаних міжнародних стандартів щодо регулювання і нагляду у сфері фінансових послуг.

Пунктом 130 плану заходів з виконання Програми діяльності Кабінету Міністрів України та Стратегії сталого розвитку «Україна-2020» у 2015 році, затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України від 04.03.2015 № 213-р, визначено заходи, щодо відходу від системи тотального обтяжливого контролю за всіма суб’єктами господарської діяльності на основі запровадження ризикоорієнтованої системи державного контролю.

Частиною другої статті 5 Закону України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” (далі – Закон) визначено, що орган державного нагляду (контролю) визначає у віднесеній до його відання сфері критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення господарської діяльності.

Критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення господарської діяльності і періодичність проведення планових заходів, затверджуються Кабінетом Міністрів України за поданням органу державного нагляду (контролю).

З метою забезпечення органами державного нагляду (контролю) єдиного підходу до розроблення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) постановою Кабінету Міністрів України від 28 серпня 2013 р. № 752 була затверджена «Методика розроблення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю)» (далі – Методика розроблення критеріїв), відповідно до якої було розроблено проект постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною

комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”.

На даний час проблемою запровадження ризикоорієнтованої системи державного контролю за діяльністю суб'єктів господарювання які здійснюватимуть надання небанківських фінансових послуг є відсутність чітких, зрозумілих та вимірюваних показників, за якими визначатиметься ступінь ризику від провадження господарської діяльності на ринках фінансових послуг для конкретних суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, та відповідно не визначеність періодичності проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю).

У зв'язку із цим, суб'єкти господарювання можуть нести додаткові фінансові витрати та витрати часу на проходження планових перевірок своєї діяльності.

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

Групи (підгрупи)	Так	Ні
Громадяни	+	
Держава	+	
Суб'єкти господарювання,	+	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва	+	

Порядок здійснення Нацкомфінпослуг нагляду за наданням фінансових послуг і дотриманням чинного законодавства встановлено сьогодні Правилами проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.11.2012 № 2422, зареєстрованими у Міністерстві юстиції України 04.02.2013 за № 211/22743 (далі – Правила проведення перевірок).

Згідно з пунктом 2.3 Правил проведення перевірок підставою для проведення планової перевірки діяльності об'єкта нагляду є включення його до плану перевірок, який затверджується розпорядженням Нацкомфінпослуг.

Питання періодичності проведення заходів державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності не може бути вирішено за допомогою ринкових механізмів.

Також проблема не може бути розв'язаною за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки основним регуляторним актом у даній сфері на даний час є Правила проведення перевірок, які затверджені Нацкомфінпослуг. Натомість, повноваження щодо затвердження критеріїв,

за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності і визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) законом віднесено до компетенції Кабінету Міністрів України.

Для розв'язання проблеми розроблений проект постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” (далі – проект постанови) яким впорядковуються питання проведення планових заходів державного нагляду (контролю), затверджуються критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження діяльності з надання фінансових послуг суб'єктами господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, та визначається періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю).

2. Визначення цілей державного регулювання

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

- 1) вдосконалення наглядової діяльності та впорядкування проведення планових заходів Нацкомфінпослуг державного нагляду (контролю);
- 2) зменшення втручання регулятора у діяльність суб'єктів господарювання та усунення перешкод для розвитку ринку небанківських фінансових послуг;
- 3) визначення періодичності проведення заходів державного нагляду (контролю) у сфері надання фінансових послуг в залежності від ризиковості діяльності суб'єктів господарювання.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишити діючий порядок здійснення Нацкомфінпослуг нагляду (контролю) за наданням фінансових послуг і дотриманням чинного законодавства. Підставою для проведення планової перевірки діяльності об'єкта нагляду є включення його до плану перевірок, який затверджується розпорядженням Нацкомфінпослуг.
Альтернатива 2	Запровадження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення господарської діяльності з надання фінансових послуг, за умови, що планові заходи державного нагляду

	(контролю) щодо суб'єктів господарювання проводяться Нацкомфінпослуг з такою періодичністю: з високим ступенем ризику - не частіше ніж один раз на рік; із середнім ступенем ризику - не частіше ніж один раз на три роки; з незначним ступенем ризику - не частіше ніж один раз на п'ять років.
Альтернатива 3	Запровадження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення господарської діяльності з надання фінансових послуг, передбачених проектом регуляторного акта. Планові заходи державного нагляду (контролю) щодо суб'єктів господарювання проводяться Нацкомфінпослуг з такою періодичністю: з високим ступенем ризику - не частіше ніж один раз на рік; із середнім ступенем ризику - не частіше ніж один раз на два роки; з незначним ступенем ризику - не частіше ніж один раз на три роки.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Додаткові витрати на проведення заходів державного нагляду (контролю) у сфері надання фінансових послуг відсутні.
Альтернатива 2	вдосконалення наглядової діяльності та впорядкування проведення планових заходів Нацкомфінпослуг; визначення періодичності проведення заходів державного нагляду (контролю) у сфері надання фінансових послуг.	Додаткові витрати на проведення заходів державного нагляду (контролю) у сфері надання фінансових послуг відсутні.
Альтернатива 3	вдосконалення наглядової діяльності та впорядкування проведення планових заходів Нацкомфінпослуг; визначення періодичності проведення заходів державного нагляду (контролю) у сфері надання фінансових послуг.	Додаткові витрати на проведення заходів державного нагляду (контролю) у сфері надання фінансових послуг відсутні.

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	відсутні
Альтернатива 2	покращення якості надання небанківських фінансових послуг;	відсутні
Альтернатива 3	покращення якості надання небанківських фінансових послуг; захист їх майнових прав та інтересів	відсутні

Фактичні – звітні дані за 2010-2015 роки щодо кількості скарг споживачів фінансових послуг на виконання суб'єктами господарювання своїх зобов'язань, які надходили до Нацкомфінпослуг наведено в таблиці 1:

Таблиця 1. Кількість скарг споживачів фінансових послуг

Звітний рік	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Всього скарг за 2010-2015 роки
Кількість скарг споживачів фінансових послуг *	11181	5108	5184	7388	9645	5539	44045
Середня щорічна кількість скарг споживачів фінансових послуг за 2010-2015 роки							7341

* наведено дані «Звіту про діяльність Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» за відповідний рік.

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Кількість піднаглядних Нацкомфінпослуг суб'єктів господарювання станом на 01.04.2016 наведено в таблиці 2:

Таблиця 2. Кількість суб'єктів господарювання

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць*		171	490	1891	2552
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків**		6,7	19,2	74,1	X

* наведено дані з Державного реєстру фінансових установ і реєстрів осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

** наведені дані Держстат України щодо питомої ваги суб'єктів господарювання (великих, середніх, малих та мікропідприємств) за розмірами та видами економічної діяльності у 2015 році, розраховані методом екстраполяції.

Фактичні – звітні дані за 2010-2015 роки щодо здійснення Нацкомфінпослуг нагляду (контролю) за наданням фінансових послуг і дотриманням чинного законодавства суб'єктами господарювання наведено в таблиці 3:

Таблиця 3. Кількість планових перевірок

Звітний рік	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Всього планових перевірок за 2010-2015 роки
Кількість планових перевірок *	531	913	97	201	112	40	1894
Середня щорічна кількість перевірок за 2010-2015 роки							315

* наведено дані «Звіту про діяльність Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» за відповідний рік.

Пунктом 11 Методики розроблення критеріїв визначено відповідний відсоток щодо віднесення суб'єктів господарювання до ступенів ризику: до високого ступеня ризику - до 10 відсотків суб'єктів господарювання;

до середнього ступеня ризику - до 30 відсотків суб'єктів господарювання;

до незначного ступеня ризику - 60 та більше відсотків суб'єктів господарювання.

Пунктом 6 доопрацьованого проекту постанови визначено періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю) щодо суб'єктів господарювання:

з високим ступенем ризику - не частіше ніж один раз на рік;

із середнім ступенем ризику - не частіше ніж один раз на два роки;

з незначним ступенем ризику - не частіше ніж один раз на три роки.

Відповідно до доопрацьованого проекту постанови кількість суб'єктів господарювання, нагляд за якими може здійснювати Нацкомфінпослуг складає:

$2552 \times 0,1/1 + 2552 \times 0,3/3 + 2552 \times 0,6/5 = 816$ суб'єкта господарювання за Альтернативою 2;

$2552 \times 0,1/1 + 2552 \times 0,3/2 + 2552 \times 0,6/3 = 1147$ суб'єкта господарювання за Альтернативою 3.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Відсутні
Альтернатива 2	Наявність регуляторного акта дозволяє Нацкомфінпослуг проведення планових заходів державного нагляду (контролю) щодо 816 суб'єктів господарювання. Визначення періодичності проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю) щодо суб'єктів господарювання: враховує інтереси суб'єктів господарювання.	Додаткові витрати на проведення заходів державного нагляду (контролю) у сфері надання фінансових послуг відсутні
Альтернатива 3	Наявність регуляторного акта дозволяє Нацкомфінпослуг проведення планових заходів державного нагляду (контролю) щодо 1147 суб'єктів господарювання. Визначення періодичності проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю) щодо суб'єктів господарювання: враховує інтереси суб'єктів господарювання та інтереси споживачів фінансових послуг.	Додаткові витрати на проведення заходів державного нагляду (контролю) у сфері надання фінансових послуг відсутні

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
Альтернатива 1	1	Відсутність показників, за якими визначатиметься ступінь ризику від провадження господарської діяльності на ринках фінансових послуг та періодичності проведення планових заходів державного нагляду (контролю) не вирішує проблеми.
Альтернатива 2	2	Визначена періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) врегульовує проведення планових заходів державного нагляду (контролю) суб'єктів господарювання та враховує інтереси суб'єктів господарювання, але може призвести до порушення прав споживачів фінансових послуг, тому не вирішує проблеми.
Альтернатива 3	3	Визначення періодичності проведення планових заходів державного нагляду (контролю) враховує інтереси суб'єктів господарювання та інтереси споживачів фінансових послуг, тобто майже повною мірою вирішує проблему.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Відсутні	Відсутні	рейтинг 1 бал присвоєний, оскільки альтернатива не дає змогу вирішити проблему.
Альтернатива 2	<p>вдосконалення наглядової діяльності;</p> <p>визначення періодичності проведення заходів державного нагляду (контролю) в залежності від ризиковості діяльності суб'єктів господарювання;</p> <p>зменшення втручання регулятора у діяльність суб'єктів господарювання.</p>	Відсутні	рейтинг 2 бали присвоєний, оскільки ця альтернатива дає змогу частково вирішити проблему. Визначена періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) врегулює проведення планових заходів державного нагляду (контролю) суб'єктів господарювання та враховує інтереси суб'єктів господарювання, але може призвести до порушення прав споживачів фінансових послуг, тому не вирішує проблеми.
Альтернатива 3	<p>вдосконалення наглядової діяльності;</p> <p>визначення періодичності проведення заходів державного нагляду (контролю) в залежності від ризиковості діяльності суб'єктів господарювання;</p> <p>зменшення втручання регулятора у діяльність суб'єктів господарювання;</p> <p>зменшення кількості скарг споживачів фінансових послуг.</p>	Відсутні	<p>Рейтинг 3 бали присвоєний, оскільки ця альтернатива дає змогу майже повною мірою вирішити проблему. Визначення періодичності проведення планових заходів державного нагляду на ринку фінансових послуг здійснюється з урахуванням необхідності забезпечення стабільності діяльності фінансових установ, захисту прав споживачів та цілей пруденційного нагляду.</p> <p>Також, враховує швидкоплинність змін економічних умов діяльності фінансових установ, зокрема факторів, що можуть, вплинути на її платоспроможність, а також високої ліквідності фінансових активів.</p>

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи / причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Альтернатива 1	Альтернатива не забезпечує вирішення проблеми	Відсутні
Альтернатива 2	Альтернатива дає змогу частково вирішити проблему. Встановлення більшої періодичності проведення заходів державного нагляду (контролю) збільшує ризику порушення чинного законодавства суб'єктами господарювання та порушення прав споживачів фінансових послуг.	Відсутні
Альтернатива 3	Альтернатива дає змогу майже повною мірою вирішити проблему. Періодичність проведення заходів державного нагляду (контролю) відповідає міжнародним вимогам щодо регулювання і нагляду у сфері фінансових послуг та забезпечує попередження порушення прав споживачів фінансових послуг.	Відсутні

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

Механізмом розв'язання проблеми є встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, та врегулювання періодичності здійснення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю).

Критеріями, за яким оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, є:

- види фінансових послуг, що надаються суб'єктами господарювання;
- обсяг послуг, наданих суб'єктом господарювання;
- строк провадження суб'єктом господарювання діяльності у сфері ринків фінансових послуг;
- дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг;

стан виконання своїх зобов'язань перед споживачами фінансових послуг, що визначається за кількістю скарг споживачів фінансових послуг на виконання суб'єктом господарювання своїх зобов'язань, які надходять до Нацкомфінпослуг;

укладення суб'єктом господарювання договорів про надання фінансових послуг, загальний обсяг яких перевищує десятикратний розмір власного капіталу суб'єкта господарювання, та/або договорів про надання фінансових послуг з однією особою у розмірах, що перевищує половину розміру власного капіталу суб'єкта господарювання;

дохідність від інвестування пенсійних активів, обсяг пенсійних коштів, що було виплачено учасникам недержавного пенсійного фонду та/або переведено до інших осіб, розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з суб'єктом господарювання з ініціативи ради пенсійного фонду, зменшення кількості учасників недержавного пенсійного фонду та зменшення чистої вартості активів та/або чистої вартості одиниці пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (для суб'єктів господарювання, що є недержавними пенсійними фондами або адміністраторами недержавного пенсійного фонду).

Відповідно до встановлених регуляторним актом критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, суб'єкти господарювання відносяться до одного з трьох ступенів ризику – високого, середнього або незначного.

Періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю) встановлюється в залежності від зазначених вище ступенів ризику, до яких віднесено суб'єкти господарювання.

Основними заходами, які забезпечать розв'язання проблеми, є впровадження та виконання вимог регуляторного акта, що здійснюється під час здійснення Нацкомфінпослуг нагляду (контролю) за наданням фінансових послуг і дотриманням чинного законодавства суб'єктами господарювання які здійснюватимуть надання небанківських фінансових послуг.

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

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу (або нового структурного підрозділу діючого органу) та здійснюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Додаткові витрати пов'язані із впровадженням регуляторного акта, з державного та місцевих бюджетів відсутні, окрім забезпечення прийняття регуляторного акта в межах фінансування видатків Нацкомфінпослуг.

Регуляторний акт не встановлює нових додаткових норм. Виконання

вимог акта не потребує від суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія цього акта, додаткових фінансових витрат та витрат часу, тому виконання вимог акта фінансовими установами не потребує від них додаткових зусиль, затрат, спеціальних знань тощо.

Середньо-арифметична щорічна кількість проведених планових перевірок суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг за 2010-2015 роки складає 315 перевірок на рік (дані наведені в таблиці 3).

Збільшення планових перевірок суб'єктів господарювання після впровадження регуляторного акта не передбачається.

Тому розрахунок витрат суб'єктів господарювання на запровадження державного регулювання не виконувався.

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

Відповідно до вимог статті 13 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” 09.06.2015 проект постанови було оприлюднено в мережі Інтернет на сайті Нацкомфінпослуг з метою одержання зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань.

На адресу Нацкомфінпослуг надійшли зауваження та пропозиції до проекту постанови від Всеукраїнської асоціації ломбардів та фізичної особи Герасименко С.В.

Зазначені пропозиції розглянуті відповідно до законодавства на засіданні Нацкомфінпослуг як колегіального органу та були враховані.

Доопрацьований за зауваженнями та пропозиціями проект постанови був повторно оприлюднений на сайті Нацкомфінпослуг 15.12.2015.

Зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань до проекту постанови не надходило.

Проект постанови погоджено без зауважень Міністерством фінансів України, із зауваженнями погоджено Міністерством економічного розвитку і торгівлі України.

Державна регуляторна служба України повідомила про невідповідність проекту постанови принципам державної регуляторної політики та необхідності його доопрацювання.

На засіданні Нацкомфінпослуг 17.05.2016 доопрацьований проект постанови з урахуванням наданих Державною регуляторною службою України зауважень схвалено на повторне оприлюднення.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Регуляторний акт набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

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

Критерії можуть бути переглянуто не рідше ніж один раз на три роки.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

кількість суб'єктів господарювання, що здійснюватимуть надання небанківських фінансових послуг і на які поширюватиметься дія регуляторного акта, що наведені в таблиці 4:

Таблиця 4. Розподіл суб'єктів господарювання за ступенями ризику станом на 01.04.2016

Суб'єкти господарювання, нагляд за діяльністю яких здійснює Нацкомфінпослуг	кількісні показники за ступенями ризику			відсоткове наповнення за ступенями ризику			
	висока	середня	незначна	висока	середня	незначна	
Страхові компанії	18	286	46	5,2	81,7	13,1	
Страхові/перестрахові брокери	2	12	40	3,7	22,2	74,1	
Фінансові компанії	119	347	857	10	30	60	
Недержавні пенсійні фонди	28	5	36	41	7	52	
Адміністратори НПФ	13	2	9	54	8	38	
Бюро кредитних історій	1	2	5	12,5	25	62,5	
Кредитні спілки	60	217	300	41	52	7	
Інші кредитні установи	6	25	116	4	17	79	
	2552	247	896	1409	9,7	35,1	55,2

* наведено дані з Державного реєстру фінансових установ і реєстрів осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

кількість планових перевірок за звітний рік (за попередні періоди наведені в таблиці 3);

кількість випадків порушень прав споживачів фінансових послуг, що визначається за кількістю скарг споживачів фінансових послуг на виконання суб'єктом господарювання своїх зобов'язань, які надходять до Нацкомфінпослуг (за попередні періоди наведені в таблиці 1);

рівень поінформованості суб'єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта. Їх інформування здійснюватиметься шляхом розміщення регуляторного акта на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

Надходжень до державного, місцевого бюджетів та державних цільових фондів, пов'язаних із дією регуляторного акта, не передбачається.

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

Відстеження результативності регуляторного акта не потребує додаткових організаційних заходів Нацкомфінпослуг і проводитиметься на підставі аналізу застосування норм цього регуляторного акта як частини державного регулювання та нагляду за діяльністю суб'єктів господарювання які здійснюватимуть надання небанківських фінансових послуг.

Оцінка впровадження та виконання вимог цього регуляторного акта може бути здійснена під час відстежень його результативності.

Оскільки для визначення значень показників результативності регуляторного акта використовуватимуться статистичні дані, то базове відстеження результативності здійснюватиметься через рік після набрання чинності регуляторним актом.

Повторне відстеження результативності буде здійснене через два роки після набрання чинності регуляторним актом для визначення результатів його дії.

Періодичне відстеження результативності – кожних три роки після проведення повторного відстеження.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом консолідованого нагляду та методології на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (м. Київ-001, вул. Б.Грінченка, 3, тел. 590-57-14).

Голова Нацкомфінпослуг



І. Пашко



Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг



Пошук

Головна Новини Проекти регуляторних актів

Листа Голові комісії

Проекти регуляторних актів

- Інформація про Нацкомфінпослуг
- Завновавство у сфері ринків фінансових послуг
- Діяльність Нацкомфінпослуг
- Державний реєстр фінансових установ, інші реєстри та переліки
- Адміністративні послуги та довідкова інформація
- Доступ до публічної інформації

Категорія: Проекти регуляторних актів Ринки: Всі..

Порядок: Зворотній хронологічний З: 5 Березня 2013

Пошук: назвою/ключові слова по: 5 Квітня 2017

Знайти

Знайдено: 278

4 Квітня 2017 17:47
[Повідомлення про офіційне оприлюднення доопрацьованого проекту постанови Кабінету Міністрів України](#)

28 Березня 2017 17:20



Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг



Пошук



Головна Новини Проекти регуляторних актів

Лист Голові комісії

Проекти регуляторних актів

Інформація про Нацкомфінпослуг

Законодавство у сфері ринків фінансових послуг

Діяльність Нацкомфінпослуг

Державний реєстр фінансових установ, інші реєстри та переліки

Адміністративні послуги та довідкова інформація

Доступ до публічної інформації

Категорія: Проекти регуляторних актів

Ринки: Всі...

Порядок: Зворотній хронологічний

З: 29 Липня 2016

Пошук: пошуковий запит

по: 29 Липня 2016

Знайти

Знайдено: 1

29 Липня 2016 15:20

Інформаційне повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту постанови Кабінету Міністрів України "Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг"



Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг



Пошук



Лист Голові комісії

Інформація про Нацкомфінпослуг

Законодавство у сфері ринків фінансових послуг

Діяльність Нацкомфінпослуг

Державний реєстр фінансових установ, інші реєстри та переліки

Адміністративні послуги та довідкова інформація

Доступ до публічної інформації

Головна > Новини > Проекти регуляторних актів

Проекты регуляторних актів

Категорія: Проекти регуляторних актів

Ринки: Всі...

Порядок: Зворотній хронологічний

З: 15 Грудня 2015

Пошук: пошуковий запит

по: 15 Грудня 2015

Знайти

Знайдено: 1

15 Грудня 2015 16:03

[Інформаційне повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту постанови Кабінету Міністрів України, Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності і визначається періодичність здійснення](#)

[Мапа сайту](#)[Підписка на новини RSS](#)[Розкриття інформації НПФ](#)[Українська](#)[Русский](#)[English](#)

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг



Пошук



Лист Голові комісії

[Інформація про Нацкомфінпослуг](#)[Законодавство у сфері ринків фінансових послуг](#)[Діяльність Нацкомфінпослуг](#)[Державний реєстр фінансових установ, інші реєстри та переліки](#)[Адміністративні послуги та довідкова інформація](#)[Доступ до публічної інформації](#)[Новини, події, обговорення](#)[Звернення громадян](#)[Головна](#) [Новини](#) [Проекти регуляторних актів](#) 4 Квітня 2017, 17:04

Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту постанови Кабінету Міністрів України

На виконання частини другої статті 5 Закону України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, оприлюднює доопрацьований проект постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”.

У запропонованому проекті регуляторного акта впорядковується питання проведення планових заходів державного нагляду (контролю), затверджуються критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження діяльності з надання фінансових послуг суб'єктами господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, та визначається періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю).

Метою прийняття регуляторного акта є вдосконалення державного регулювання ринків

Очищення влади

Запобігання корупції



фінансових послуг України та впорядкування проведення планових заходів державного нагляду (контролю).

Шляхами досягнення зазначеної мети є:

- визначення ступенів ризику в діяльності суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг;

- встановлення періодичності здійснення планових заходів нагляду (контролю).

З прийняттям регуляторного акта будуть виконані вимоги частини другої статті 5 Закону, що дозволить встановити чіткі, зрозумілі та вимірювані показники, за якими визначається ступінь ризику від провадження господарської діяльності на ринках фінансових послуг, а також встановити періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю).

[Проект постанови Кабінету Міністрів України](#)

[Додаток до проекту постанови Кабінету Міністрів України](#)

[Аналіз регуляторного впливу до проекту постанови Кабінету Міністрів України](#)

[Перейти до списку новин](#)

[Версія для друку](#)

[Мапа сайту](#)

[Підписка на новини RSS](#)

[Розкриття інформації НПФ](#)

[Українська](#)

[Русский](#)

[English](#)



Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг



Пошук



Лист Голові комісії

[Інформація про Нацкомфінпослуг](#)

[Законодавство у сфері ринків фінансових послуг](#)

[Діяльність Нацкомфінпослуг](#)

[Державний реєстр фінансових установ, інші реєстри та переліки](#)

[Адміністративні послуги та довідкова інформація](#)

[Доступ до публічної інформації](#)

[Новини, події, обговорення](#)

[Звернення громадян](#)

[Головна](#) [Новини](#) [Проекти регуляторних актів](#) 29 Липня 2016, 15:07

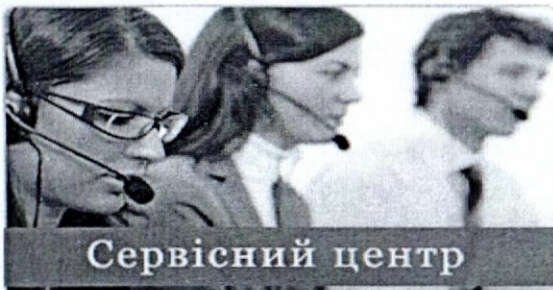
Інформаційне повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту постанови Кабінету Міністрів України “Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг

та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

Проект постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері

Очищення влади

Запобігання корупції



ринків фінансових послуг” розроблено на виконання вимог частини другої статті 5 Закону України від 05.04.2007 № 877-V „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” (далі – Закон), відповідно до пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, та з метою вдосконалення державного регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

У запропонованому проекті регуляторного акта впорядковується питання проведення планових заходів державного нагляду (контролю), затверджуються критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження діяльності з надання фінансових послуг суб'єктами господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, та визначається періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю).

Метою прийняття регуляторного акта є вдосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг України та впорядкування проведення планових заходів державного нагляду (контролю).

Шляхами досягнення зазначеної мети є:

- визначення ступенів ризику в діяльності суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг;
- встановлення періодичності здійснення планових заходів нагляду (контролю).

З прийняттям регуляторного акта будуть виконані вимоги частини другої статті 5 Закону, що дозволить встановити чіткі, зрозумілі та вимірювані показники, за якими визначається ступінь ризику від провадження господарської діяльності на ринках фінансових послуг, а також встановити періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю).

[Проект постанови Кабінету Міністрів України](#)

[Додаток до постанови Кабінету Міністрів України](#)

[Аналіз регуляторного впливу проекту постанови Кабінету Міністрів України](#)

[Мапа сайту](#)

[Підписка на новини RSS](#)

[Розкриття інформації НПФ](#)

[Українська](#)

[Русский](#)

[English](#)



Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг



Пошук



Лист Голові комісії

[Інформація про Нацкомфінпослуг](#)

[Законодавство у сфері ринків фінансових послуг](#)

[Діяльність Нацкомфінпослуг](#)

[Державний реєстр фінансових установ, інші реєстри та переліки](#)

[Адміністративні послуги та довідкова інформація](#)

[Доступ до публічної інформації](#)

[Новини, події, обговорення](#)

[Звернення громадян](#)

[Головна](#) [Новини](#) [Проекти регуляторних актів](#) 15 Грудня 2015, 15:12

Інформаційне повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності і визначається періодичність здійснення

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, планових заходів державного нагляду (контролю)”

Проект постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності і визначається періодичність здійснення Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, планових заходів державного нагляду (контролю)” розроблено відповідно до пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, на виконання вимог частини другої статті 5 Закону України від 05.04.2007 № 877-V „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері

Очищення влади

Запобігання корупції



господарської діяльності" (далі – Закон) та з метою вдосконалення державного регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

У запропонованому проекті регуляторного акта впорядковується питання проведення планових заходів державного нагляду (контролю) існує необхідність затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження діяльності з надання фінансових послуг суб'єктами господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, та визначається періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю).

Метою прийняття регуляторного акта є вдосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг України та впорядкування проведення планових заходів державного нагляду (контролю).

Шляхами досягнення зазначеної мети є:

- визначення ступенів ризику в діяльності суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг;
- встановлення періодичності здійснення планових заходів нагляду (контролю).

З прийняттям регуляторного акта будуть виконані вимоги частини другої статті 5 Закону, що дозволить встановити чіткі, зрозумілі та вимірювані показники, за якими визначається ступінь ризику від провадження господарської діяльності на ринках фінансових послуг, а також встановити періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю).

Проект постанови доопрацьований за результатами розгляду зауважень та пропозицій, що надійшли під час його оприлюднення, а також розгляду пропозицій органів державної влади.

Проект постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг»

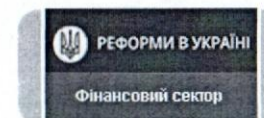


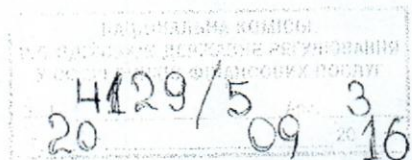
Аналіз регуляторного впливу проекту постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності і визначається періодичність здійснення Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, планових заходів державного нагляду (контролю)”.



[Перейти до списку новин](#)

[Версія для друку](#)





ДЕРЖАВНА РЕГУЛЯТОРНА СЛУЖБА УКРАЇНИ

вул. Арсенальна, 9/11 м. Київ 01011

тел. (044) 254-56-73, факс 254-43-93

e-mail: inform@dkrp.gov.ua

Від _____ № _____

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг)

Про розгляд проекту регуляторного акта

Державною регуляторною службою України здійснено розгляд проекту постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (далі – проект постанови) на його відповідність вимогам Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», а також документи, що додаються до проекту постанови, надіслані листом Нацкомфінпослуг від 02.08.2016 № 6293/12-5.

В аналізі регуляторного впливу до проекту постанови зазначено, що регуляторний акт створено з метою вдосконалення наглядової діяльності та впорядкування проведення планових заходів Нацкомфінпослуг державного нагляду (контролю); зменшення втручання регулятора у діяльність суб'єктів господарювання та усунення перешкод для розвитку ринку небанківських фінансових послуг; визначення періодичності проведення заходів державного нагляду ((контролю) у сфері надання фінансових послуг в залежності від ризиковості діяльності суб'єктів господарювання.

Для досягнення вказаної цілі розробник проекту постанови пропонує затвердити критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності (далі – проект Критеріїв) та визначається періодичність проведення Нацкомфінпослуг планових заходів державного нагляду (контролю) у сфері ринків фінансових послуг.

Однак, за результатом розгляду Службою встановлено, що проект постанови потребує доопрацювання з урахуванням наступного.

Відповідно до Методики розроблення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження планових заходів державного нагляду (контролю) затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 28.08.2013. № 752 (далі – Методика) під час розроблення критеріїв необхідно,

ВІСЬ №30 13/01/2016 від 16.09.2016



перш за все, визначити вичерпний перелік критеріїв. Критерії повинні визначати, у тому числі, *чіткі, зрозумілі та вимірювані показники, за якими визначається ступінь ризику*, ступені ризику з урахуванням статистичних даних про настання негативних наслідків від провадження діяльності суб'єктів господарювання, порушення вимог законодавства, граничні величини (кількісні показники) віднесення суб'єкта господарювання до того чи іншого ступеня ризику.

Проте, за результатами розгляду проекту Критеріїв встановлено, що вказані вимоги розробником не дотримані.

Так, у пункті 1 проекту Критеріїв визначено такий критерій, як стан виконання зобов'язань перед споживачами фінансових послуг, що визначається за *кількістю скарг споживачів фінансових послуг* на виконання суб'єктом господарювання своїх зобов'язань, які *надходять до Нацкомфінпослуг*.

Разом з цим зауважуємо, що *скарги споживачів фінансових послуг* згідно частини першої статті 6 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності» (далі – Закон) є підставою для проведення *позапланових заходів* державного нагляду (контролю).

Що стосується критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю), то відповідно до Методики вони мають враховувати положення щодо результатів попередніх перевірок. В даному випадку, на увазі маються результати проведення виключно *планових* заходів державного нагляду (контролю).

З огляду на вказане, зазначений критерій підлягає виключенню з проекту Критеріїв.

Також, пунктом 1 проекту Критеріїв пропонується затвердити критерії, згідно з якими, суб'єкти господарювання розподіляються за ступенями ризику відповідно до *обсягів послуг та дотримання вимог законодавства* у сфері ринків фінансових послуг.

В свою чергу, абзацами сьомим та восьмим пропонуються критерії, які за своїм змістом, фактично дублюють вищезазначені критерії. Вочевидь, що розподіл суб'єктів господарювання за ступенями ризику, згідно з зазначеними у вказаних абзацах показниках, необхідно здійснювати відповідно до критеріїв, визначених у четвертому та п'ятому абзацах проекту Критеріїв.

Змістовне наповнення підпункту 1 пункту 3 проекту Критеріїв є нечітким та незрозумілим, оскільки, в даному випадку, не зрозуміло, за яких обставин до високого ступеня ризику будуть віднесені суб'єкти господарювання, які здійснюють страхування життя.

Із змісту абзацу другого підпункту 1 та підпункту 7 пункту 3 проекту Критеріїв також незрозуміло, яким чином Нацкомфінпослуг протягом дванадцяти місяців, що передують включенню суб'єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю) планує встановити два та більше порушень суб'єкта господарювання норм законодавства, якщо відповідно до абзацу другого частини першої статті 5 Закону, протягом одного

року проведення планового заходу державного нагляду (контролю) щодо одного суб'єкта господарювання не допускається. Зазначене також стосується абзаців четвертого, п'ятого, сьомого, десятого підпункту 2, 3 та 7 пункту 3, підпунктів 1, 2, 4, 7 та 8 пункту 4 проекту Критеріїв.

Зазначаємо, що вищезазначені положення проекту Критеріїв суперечать вимогам абзацу шостого пункту 9 Методики, відповідно до якого, критерії розробляються на підставі результатів аналізу якісних та кількісних показників (характеристик) діяльності суб'єкта господарювання з урахуванням попередніх перевірок.

Потребує уточнення також редакція абзацу 11 підпункту 2 пункту 3 проекту Критеріїв, яким пропонується до високого ступеня ризику віднести недержавний пенсійний фонд, адміністрування якого здійснює суб'єкт господарювання, *віднесений до високого ступеня ризику*. За позицією ДРС, віднесення фінансової установи, що працює винятково для пенсійного забезпечення громадян і має статус неприбуткової організації до високого ступеня ризику за таких обставин, є безпідставним та необґрунтованим.

Окрім зазначеного, у проекті Критеріїв відсутні положення щодо можливості зміни періодичності проведення планових перевірок, що суперечить пунктам 13 та 14 Методики, згідно з якими, періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) може змінюватись у разі суттєвих порушень суб'єктом господарювання вимог законодавства шляхом встановлення відповідного коефіцієнта та у разі відсутності суттєвих порушень суб'єктом господарювання вимог законодавства шляхом встановлення відповідного коефіцієнта, відповідно.

З огляду на вказане, проект постанови потребує доопрацювання.

Ураховуючи викладене, за результатами проведеної експертизи відповідно до статті 30 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» Державна регуляторна служба України повідомляє про невідповідність проекту постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» принципам державної регуляторної політики.

Голова Державної
регуляторної служби України



Ксенія Ляпіна