



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

06.06.2017

№ 4307/11-5

На №

від

Державна регуляторна
служба України

Щодо погодження регуляторного акта

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до статті 21 Закону України „Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” направляє на погодження проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію”.

- Додатки:
1. Копія проекту розпорядження на 12 арк. у 1 прим.
 2. Аналіз регуляторного впливу на 16 арк. у 1 прим.
 3. Друкований варіант сторінок офіційного сайту Нацкомфінпослуг на 4 арк. у 1 прим.

Голова

І. Пашко

ПРОЕКТ

Про затвердження Порядку застосування
Національною комісією, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
заходу впливу у вигляді накладення штрафу за
порушення залученими кредиторами – фінансовими
установами (крім банків) положень Закону України
„Про фінансову реструктуризацію”

Відповідно до пунктів 1 та 10 частини першої статті 28 Закону України
„Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових
послуг”, підпункту 7. пункту 3, підпунктів 4 та 40 пункту 4, пункту 13
Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України
від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Затвердити Порядок застосування Національною комісією, що
здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходу
впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами
– фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про
фінансову реструктуризацію”, що додається.

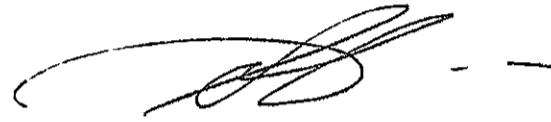
2. Департаменту консолідованого нагляду та методології на ринках
фінансових послуг забезпечити подання цього розпорядження до
Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

3. Організаційно-розпорядчому департаменту забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

4. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

Голова Комісії

І. Пашко



Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № _____ засідання
Комісії від _____

Затверджено
Розпорядження Національної
комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
№ _____

**Порядок
застосування Національною комісією, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходу впливу у вигляді
накладення штрафу за порушення залученими кредиторами –
фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про
фінансову реструктуризацію”**

1. Загальні положення

1.1. Цей Порядок розроблений відповідно до Закону України „Про фінансову реструктуризацію”.

Метою цього Порядку є визначення механізму провадження у справах про порушення положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію” (далі – Закон), прийняття рішень Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг), про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу (далі – накладення штрафу) та його оскарження.

1.2. У цьому Порядку терміни вживаються в таких значеннях:

посадові особи Нацкомфінпослуг – державні службовці апарату Нацкомфінпослуг;

уповноважені особи Нацкомфінпослуг – Голова Нацкомфінпослуг, директори департаментів за напрямками здійснення нагляду за окремими ринками фінансових послуг.

Інші терміни у цьому Порядку використовуються в їх значеннях відповідно до статті 1 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статті 1 Закону України „Про фінансову реструктуризацію” та законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

1.3. Накладення уповноваженими особами Нацкомфінпослуг штрафу здійснюється на умовах, визначених цим Порядком.

1.4. Уповноважені особи Нацкомфінпослуг накладають штраф на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення вимог статті 30 Закону, враховуючи наслідки порушення.

1.5. Нацкомфінпослуг, уповноважені та посадові особи Нацкомфінпослуг в межах своїх повноважень зобов'язані в кожному випадку виявлення порушення вимог Закону вжити всіх необхідних заходів для документального закріплення факту такого порушення, всебічно, повно та об'єктивно дослідити обставини справи про правопорушення, а також своєчасно прийняти рішення за справою про правопорушення та накласти штраф.

1.6. Рішення у справі про правопорушення повинно бути законним та обґрунтованим.

Рішення повинно ґрунтуватись лише на тих доказах, які були досліджені під час розгляду справи про правопорушення.

Доказами в справі про правопорушення є будь-які фактичні дані, отримані в установленому законом порядку, що свідчать про наявність чи відсутність порушення положень Закону, та інші обставини, що мають значення для правильного вирішення справи.

1.7. Розгляд справ про правопорушення здійснюється виключно уповноваженими особами Нацкомфінпослуг у межах своїх повноважень.

1.8. У разі виявлення порушень положень Закону, розгляд яких не належить до повноважень Нацкомфінпослуг, Нацкомфінпослуг надсилає відповідні матеріали до відповідних органів державної влади, до повноважень яких належить вирішення такої справи про правопорушення.

1.9. Документи, що надсилаються фінансовій установі на виконання вимог цього Порядку, надсилаються за місцезнаходженням фінансової установи відповідно до інформації, яка міститься в Державному реєстрі фінансових установ.

2. Проведення у справі про правопорушення

2.1. Виявлені посадовими особами Нацкомфінпослуг факти порушення положень Закону викладаються в акті про правопорушення із зазначенням доказів (документів, даних та інформації), що підтверджують факт вчинення порушення, та з посиланням на відповідну норму Закону.

2.2. Днем початку проведення у справі про правопорушення є дата складання посадовою особою Нацкомфінпослуг акта про правопорушення.

2.3. Справу про правопорушення не може бути порушено, а наявна в проведенні справа про правопорушення підлягає закриттю в разі:

якщо не доведено факт вчинення фінансовою установою порушення положень Закону;

якщо вирішення справи про правопорушення не належить до компетенції Нацкомфінпослуг;

якщо з дня вчинення порушення минуло три роки;

припинення фінансової установи, щодо якої порушено справу про правопорушення;

наявності за одним і тим самим фактом іншої справи про правопорушення;

якщо за тим самим фактом порушення є постанова Нацкомфінпослуг про накладення штрафу;

визнання таким, що втратив чинність, або визнання судом незаконним чи таким, що не відповідає правовому акту вищої юридичної сили, повністю або в окремій його частині Закону;

прийняття на дату розгляду справи про правопорушення рішення Нацкомфінпослуг про виключення інформації про фінансову установу з Державного реєстру фінансових установ або з відповідних реєстрів та переліків, що ведуться Нацкомфінпослуг;

порушення строку для прийняття рішення про накладення штрафу.

2.4. Проведення у справі про правопорушення може бути зупинено, якщо:

справу про правопорушення неможливо розглянути до вирішення пов'язаної з нею справи, що розглядається в суді, - до набрання рішенням суду в такій справі законної сили;

призначається або проводиться експертиза (на час проведення експертизи);

необхідно отримати додаткові докази у справі про правопорушення.

Час зупинення розгляду справи про правопорушення не зараховується до строку розгляду цієї справи про правопорушення.

3. Порядок складання та оформлення акта про правопорушення

3.1. Підставою для початку провадження у справі про правопорушення та складання відповідного акта є отримання Нацкомфінпослуг інформації від боржника про вчинення щодо нього фінансовою установою правопорушення, передбаченого пунктом 2 частини другої статті 30 Закону.

3.2. Нацкомфінпослуг протягом п'яти робочих днів після отримання такої інформації звертається до фінансової установи з письмовою вимогою про надання протягом 10 робочих днів вичерпного пакета документів за справою.

3.3. Після отримання від фінансової установи всіх документів за справою, посадова особа Нацкомфінпослуг протягом 15 робочих днів складає акт про правопорушення.

Акт про правопорушення складається та підписується в двох примірниках.

Акт про правопорушення повинен містити:

дату та номер;

прізвище, ім'я та по батькові, посаду посадової особи Нацкомфінпослуг, яка склала акт про правопорушення;

відомості про фінансову установу (повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ);

опис виявленого порушення та докази, що їх підтверджують;

норму Закону, яку було порушено;

підпис посадової особи Нацкомфінпослуг, яка склала акт про порушення;

відбиток печатки Нацкомфінпослуг.

Акт про правопорушення, складений посадовою особою Нацкомфінпослуг, повинен містити посилання на документи, дані та інформацію, які підтверджують факт вчинення порушення положень Закону. Такі документи, дані та інформація долучаються до акта про правопорушення.

До акта про правопорушення долучаються пояснення фінансової установи, що стосуються справи про правопорушення, за наявності.

3.4. Примірник акта про правопорушення надсилається фінансовій установі поштою (офіційною електронною поштою (e-mail)), яка міститься у Державному реєстрі фінансових установ, інших реєстрах, що ведуться Нацкомфінпослуг, або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше п'яти робочих днів з дати його складання з повідомленням про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення.

3.5. Керівник або уповноважений представник фінансової установи має право подати на розгляд справи про правопорушення письмові пояснення (заперечення) разом із документами, на яких вони ґрунтуються. Письмові пояснення в обов'язковому порядку долучаються до матеріалів справи про правопорушення.

3.6. Посадова (уповноважена) особа Нацкомфінпослуг при підготовці справи про правопорушення до її розгляду повинна:

з'ясувати, чи належить до її компетенції розгляд справи про правопорушення;

з'ясувати, чи належить до її компетенції застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу;

перевірити, чи дотримані вимоги законодавства при складанні акта про правопорушення;

перевірити своєчасність повідомлення фінансової установи про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення.

4. Розгляд справи про правопорушення. Порядок накладення штрафу

4.1. Керівник або уповноважений представник фінансової установи при розгляді справи про правопорушення має право:

знайомитися з усіма матеріалами, які є у справі про правопорушення;

бути присутнім при розгляді справи про правопорушення;

надавати пояснення (у тому числі письмові), заявляти клопотання по суті виявленого порушення.

4.2. Відсутність керівника або уповноваженого представника особи в разі, якщо про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення він був повідомлений згідно з вимогами пункту 3.5 розділу III цього Порядку, не може бути підставою для відкладення розгляду справи про правопорушення.

4.3. За результатами розгляду справи про правопорушення уповноважена особа Нацкомфінпослуг приймає одне з таких рішень:

про накладання штрафу;

про закриття справи про правопорушення.

4.4. Рішення про накладання штрафу на фінансову установу приймається у вигляді постанови уповноваженої особи Нацкомфінпослуг.

4.5. Постанова про накладання штрафу, передбаченого пунктом 2 статті 30 Закону, приймається уповноваженою особою Нацкомфінпослуг протягом 30 календарних днів з дати складання акта про правопорушення та документів, які стосуються справи про правопорушення.

4.6. Постанова про накладення штрафу повинна містити:

дату та номер постанови, місце її складання;

прізвище ім'я та по батькові, посаду уповноваженої особи Нацкомфінпослуг;

відомості про фінансову установу (повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ);

зміст виявленого порушення відповідно до пункту 2 статті 30 Закону;

розмір штрафу;

посилання на дату і номер акта про порушення, в якому зафіксовано порушення;

рахунок, на який повинна бути перерахована сума штрафу, та строк, протягом якого фінансова установа повинна повідомити про це Нацкомфінпослуг;

строк, протягом якого фінансова установа зобов'язана повідомити Нацкомфінпослуг про добровільне виконання постанови;

посаду, прізвище та підпис уповноваженої особи Нацкомфінпослуг;

відбиток печатки Нацкомфінпослуг.

4.7. Штрафи накладаються Головою Нацкомфінпослуг та директорами департаментів за напрямами здійснення нагляду за окремими ринками фінансових послуг.

4.8. Рішення про накладання штрафу набирають чинності з дня їх винесення уповноваженою особою Нацкомфінпослуг та надсилається фінансовій установі рекомендованим листом з повідомленням про вручення за її місцезнаходженням або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше п'яти робочих днів з дня його прийняття.

4.9. Рішення Нацкомфінпослуг про накладання штрафу після набрання ним чинності є обов'язковим для виконання фінансовими установами. У разі невиконання фінансовими установами рішень про накладання штрафу Нацкомфінпослуг вживає заходів щодо виконання рішень у порядку, визначеному законодавством.

4.10. Фінансові установи сплачують штрафи шляхом перерахування коштів до Державного бюджету України відповідно до законодавства.

4.11. Фінансова установа зобов'язана надати Нацкомфінпослуг документи, що підтверджують перерахування коштів.

4.12. У випадку виявлення описок (які не впливають на суть правопорушення) в акті про правопорушення, рішенні уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про накладання штрафу уповноважена особа, яка склала акт про правопорушення, або уповноважена особа Нацкомфінпослуг, яка прийняла рішення про накладання штрафу з власної ініціативи або за клопотанням особи, щодо якої складено акт про правопорушення (прийняте

рішення про накладання штрафу), може прийняти рішення про їх виправлення.

Уповноважена особа Нацкомфінпослуг приймає рішення про виправлення описок, яке не пізніше 3 робочих днів з дати його прийняття надсилається особі, щодо якої його було внесено, за її місцезнаходженням відповідно до інформації, яка міститься в Державному реєстрі фінансових установ, інших реєстрах (переліках).

5. Порядок оскарження рішення Нацкомфінпослуг про накладання штрафу

5.1. Рішення уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про накладання штрафу може бути оскаржене фінансовою установою до Нацкомфінпослуг як колегіального органу протягом 15 календарних днів або до суду.

5.2. Пропуск строку, передбаченого пунктом 5.1 цього розділу, без поважних причин є підставою для відмови Нацкомфінпослуг в розгляді скарги.

5.3. Відсутність керівника або уповноваженого представника фінансової установи, якщо він своєчасно був повідомлений про дату, час та місце розгляду скарги, не може бути підставою для відкладання розгляду скарги.

5.4. За рішенням Голови Нацкомфінпослуг або члена Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг, виконання рішення Нацкомфінпослуг про накладання штрафу, яке оскаржується фінансовою установою, може бути зупинено до закінчення розгляду такої скарги та винесення відповідного рішення Нацкомфінпослуг.

5.5. У скарзі фінансової установи на рішення уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про накладання штрафу, що подається до Нацкомфінпослуг, має бути зазначено:

дату та вихідний номер скарги фінансової установи;

відомості про фінансову установу (прізвище, ім'я, по батькові керівника або уповноваженого представника особи, повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ);

дату та номер оскаржуваного рішення уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про накладання штрафу;

підстави, з яких фінансовою установою оскаржується рішення уповноваженої особи Нацкомфінпослуг, з посиланням на норми законодавства і матеріали справи про правопорушення;

перелік документів, що додаються до скарги (за їх наявності);

підпис керівника та відбиток печатки юридичної особи.

5.6. Скарга може містити клопотання про участь керівника або уповноваженого представника фінансової установи при розгляді скарги та інші клопотання.

5.7. За результатами розгляду скарги Нацкомфінпослуг у двадцятиденний строк з дня надходження скарги приймає одне з таких рішень:

про залишення рішення уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про накладання штрафу без змін, а скарги без задоволення;

про скасування рішення уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про накладання штрафу та задоволення скарги;

про скасування рішення уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про накладання штрафу і направлення справи про правопорушення на новий розгляд;

про залишення скарги без розгляду.

5.8. У разі якщо в процесі розгляду скарги буде встановлено, що рішення Нацкомфінпослуг про накладання штрафу винесене уповноваженою особою Нацкомфінпослуг, неправомочною вирішувати таку справу про правопорушення, то таке рішення скасовується і справа про правопорушення направляється на розгляд уповноваженій особі Нацкомфінпослуг, яка правомочна вирішувати таку справу про правопорушення.

5.9. Про дату, час та місце розгляду скарги фінансова установа повідомляється в порядку, визначеному пунктом 3.5 розділу 3 цього Порядку.

5.10. Рішення Нацкомфінпослуг про результати розгляду скарги повинно містити:

дату та номер рішення;

обґрунтування підстав прийняття рішення;

посилання на докази, що містяться в справі про правопорушення;

підпис Голови Нацкомфінпослуг або члена Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг;

відбиток печатки Нацкомфінпослуг.

5.11. Примірник рішення Нацкомфінпослуг про результати розгляду скарги, що залишився в Нацкомфінпослуг, повинен містити відмітку про надсилання цього рішення фінансовій установі. Примірник рішення Нацкомфінпослуг про результати розгляду скарги в п'ятиденний строк з дня прийняття такого рішення надсилається фінансовій установі, щодо якої воно винесено, рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис.

6. Порядок втрати чинності.

6.1. Цей Порядок втрачає чинність з дня втрати чинності Законом.

6.2. Усі процедури накладання штрафу та оскарження рішення Нацкомфінпослуг щодо накладання штрафу, розпочаті протягом дії цього Порядку, продовжуються до їх завершення відповідно до вимог цього Порядку.

Директор департаменту консолідованого
нагляду та методології на ринках
фінансових послуг



В. Логвіновський

**Аналіз регуляторного впливу
проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг „Про затвердження
Порядку застосування Національною комісією, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходу впливу у вигляді
накладення штрафу за порушення залученими кредиторами –
фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про
фінансову реструктуризацію”**

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

Верховною Радою України 14 червня 2016 року був прийнятий Закон України „Про фінансову реструктуризацію” (далі – Закон).

Законом встановлено механізм фінансової реструктуризації підприємств-боржників, а саме, комплекс заходів з реструктуризації грошового зобов’язання та/або господарської діяльності боржника, а також розмір штрафу за порушення вимог цього Закону. Крім того, Законом передбачено, що на період його дії Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень цього Закону застосовує до них санкції, передбачені статтею 30 Закону, у визначеному нею порядку.

На сьогодні Нацкомфінпослуг при застосуванні заходів впливу керується Положенням про застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 20 листопада 2012 року № 2319 та зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 18 грудня 2012 року за № 2112/22424 (далі – Положення) і яким не встановлено окремого порядку застосування заходу впливу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону.

При цьому, абзацом другим пункту 1.1 Положення встановлено, що це Положення визначає порядок провадження у справах про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, механізм прийняття рішень Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу та їх оскарження.

Фінансовою послугою, відповідно до пункту 5 частини першої статті 1 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, визнаються операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, – і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

У той же час, відповідно до частини другої статті 2 Закону, процедура фінансової реструктуризації застосовується до реструктуризації господарської діяльності боржника та активів боржника, у тому числі тих, що розміщені за межами України, і до грошових зобов'язань боржника, включаючи таке, що виникло на підставі договорів, яке регулюється іноземним законодавством.

Сферу господарських відносин, згідно з частиною четвертою статті 3 Господарського кодексу України, становлять господарсько-виробничі, організаційно-господарські та внутрішньогосподарські відносини.

У зв'язку з тим, що Закон та Положення мають різні сфери застосування, а також те, що підготовлений Нацкомфінпослуг проект регуляторного акта має обмежений строк дії, внесення змін та доповнень до Положення є недоцільним.

Враховуючи вищезазначене, на виконання вимог Закону, Нацкомфінпослуг був підготовлений окремий документ, що визначає механізм застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію”.

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	+	

Проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів та діючих регуляторних актів, оскільки встановлення процедури накладення штрафу належить до компетенції Нацкомфінпослуг. Також проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих нормативно-правових актів.

Для розв'язання проблеми пропонується прийняти Порядок застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію”, що встановить механізм реалізації вимоги зазначеного Закону.

II. Цілі державного регулювання

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

1) встановлення механізму провадження у справах про порушення положень Закону;

2) зменшення кількості випадків невиконання фінансовими установами своїх фінансових зобов'язань;

3) створення додаткового стимулу для фінансових установ у процесі прийняття ними фінансових рішень;

4) забезпечення регулятора інформацією, яка необхідна для прийняття виважених рішень щодо застосування до фінансових установ заходу впливу у вигляді накладення штрафу або закриття справи про правопорушення.

Прийняття регуляторного акта сприятиме більш ефективному виконанню покладених на Нацкомфінпослуг повноважень щодо державного регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

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:

Види альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишення існуючого стану законодавства, що регулює порядок застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, без змін.
Альтернатива 2	Прийняття окремого регуляторного акта, а саме: Порядку застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію”.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Існуючий порядок застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги не визначає механізму накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону „Про фінансову реструктуризацію”. Витрати відсутні.
Альтернатива 2	Впровадження та виконання вимог акта забезпечить удосконалення системи нагляду за фінансовими установами	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 після отримання акта суб'єктом
--	--	---

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

Показник	Великі	Середні	Малі	з них мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць	118	304	619	181	1041
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	11,3	29,2	59,5	17,4	100

Розрахунок проведено на основі даних, оприлюднених на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг, за 9 місяців 2016 року. Загальна кількість суб'єктів регулювання, на яких поширюватиметься дія регуляторного акта, становить 1041, із них: страховики – 368, кредитні спілки – 521, інші кредитні установи – 122, юридичні особи публічного права – 30.

Враховуючи специфіку Закону, а також обмежений строк його дії, є підстави вважати, що цей Закон матиме вплив тільки на великі та середні піднаглядні Нацкомфінпослуг суб'єкти господарювання.

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 не будуть розв'язані проблеми, визначені у розділі I цього аналізу регуляторного впливу
Альтернатива 2	4	Альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання всіх проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу.

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

Механізмом розв'язання проблеми є запровадження процедури застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу.

Заходом, який пропонується застосувати для розв'язання проблеми, є затвердження Порядку, яким передбачено:

- 1) механізм провадження у справах про порушення положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію”;
- 2) прийняття рішень Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу;
- 3) оскарження фінансовою установою рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу.

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

Розрахунок витрат на виконання вимог регуляторного акта для Нацкомфінпослуг здійснено згідно з додатком 3 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 11.03.2004 № 308, та наведено в додатку 2 до цього аналізу регуляторного впливу.

У зв'язку з тим, що частиною другою статті 31 Закону України „Про фінансову реструктуризацію” визначено, що цей Закон втрачає чинність через три роки з дня набрання ним чинності, розрахунки витрат у додатках до цього аналізу регуляторного впливу були проведені на три роки.

Необхідно також зауважити, що суб'єкти господарювання, на які поширюється дія проекту регуляторного акта, не звертались до Нацкомфінпослуг зі скаргами з питань, що регулюються Законом України „Про фінансову реструктуризацію”.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Оскільки частиною другою статті 31 Закону встановлено, що цей Закон втрачає чинність через три роки з дня набрання ним чинності, регуляторний акт втрачає чинність з дня втрати чинності цим Законом.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

1) кількість суб'єктів господарювання, на які поширюватиметься дія регуляторного акта;

2) розмір коштів і час, що витратимуться суб'єктами господарювання, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта. Витрати суб'єктів господарювання пов'язані лише з підготовкою пакета документів (копіюванням, заповненням, друком), а також оплатою послуг поштового зв'язку. Ці витрати здійснюватимуться в межах кошторисів витрат суб'єктів господарювання на звичайну господарську діяльність. Запровадження регуляторного акта не спричинить виникнення додаткових витрат часу суб'єктів господарювання, пов'язаних із його виконанням;

3) рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень акта. Рівень поінформованості суб'єктів господарювання є високим. Інформування суб'єктів господарювання забезпечуватиметься шляхом розміщення регуляторного акта на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет після його державної реєстрації;

4) якісними показниками результативності будуть:

кількість скарг, отриманих Нацкомфінпослуг від суб'єктів господарювання, на дії фінансових установ щодо порушення Закону;

кількість рішень Нацкомфінпослуг щодо застосування до фінансових установ заходу впливу у вигляді накладення штрафу;

кількість рішень Нацкомфінпослуг щодо закриття проваджень у справах про правопорушення;

кількість поданих фінансовими установами оскаржень рішень Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу.

Висновок щодо якісних показників регуляторного акта можна буде зробити за результатами застосування його норм на практиці.

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

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

Відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься його розробником протягом усього строку його дії.

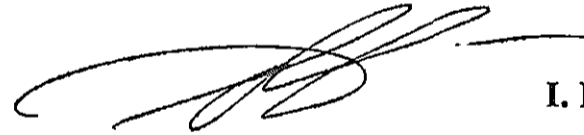
Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснене до дня набрання чинності цим актом шляхом збору зауважень і пропозицій фізичних та юридичних осіб у встановлений Законом України „Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” термін та їх аналізу. Неврегульовані та проблемні питання, які будуть виявлені за результатами розгляду зауважень та пропозицій фізичних та юридичних осіб, будуть врегульовані шляхом внесення до проекту регуляторного акта відповідних змін та схвалення на засіданні Нацкомфінпослуг доопрацьованого проекту акта.

Повторне відстеження буде проведено через рік після набрання чинності регуляторним актом.

Відстеження результативності регуляторного акта не потребує додаткових організаційних заходів Нацкомфінпослуг.

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, 234-79-20).

Голова Нацкомфінпослуг



І. Пашко

Додаток 2 до аналізу регуляторного впливу проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію”

Витрати

На одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, визначені для альтернативи 1 (залишення існуючого стану законодавства, що регулює порядок застосування Нацкомфінпослуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги без змін)

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За три роки
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	0	0
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	0	0
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	0	0
10	Кількість суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва, на які буде поширено регулювання, одиниць	422	422
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) рядок 9 x рядок 10), гривень	0	0

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за три роки
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 три роки
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 три роки
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державними органами (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 три роки
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	0	0	0	0
Надання суб'єктом господарювання необхідної інформації та документів або належним чином засвідчених копій цих документів (витрати з документів) (в середньому витрати часу на надання інформації 40 годин; середньогодинна заробітна плата працівника 60 грн./ год.)	0	0	0	0
Надання заперечень та зауважень до акта перевірки (в середньому витрати часу на подання зауважень 8 годин; середнього динна заробітна плата працівника 60 грн./ год.), грн.	0	0	0	0

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 три роки
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків,	0	0	0	0

проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), у тому числі:				
---	--	--	--	--

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за три роки
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	0	0	0
Витрати на канцелярські товари, грн.	0	0	0

Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)	Витрати на три роки
Витрати, пов'язані з 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 три роки
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	0	0
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	45	135
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	45	135
10	Кількість суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	20	20
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва на виконання регулювання (вартість регулювання) рядок 9 x рядок 10), гривень	900	2700

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за три роки
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 три роки
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 три роки
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державними органами (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 три роки
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	0	0	0	0
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.)	0	0	0	0
Надання заперечень та зауважень до акта перевірки (в середньому витрати часу на подання зауважень 8 годин; середньогодинна заробітна плата працівника 60 грн. год.), грн.	0	0	0	0

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 три роки
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 три роки
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	45	45	135

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

Додаток 4 до аналізу регуляторного впливу проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію”

ТЕСТ

малого підприємництва (М-Тест)

1. Консультації з представниками мікро – та малого підприємництва щодо оцінки паливу 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 01.08.2016 по 04.11.2016.

Порядковий номер	Вид консультації (публічні консультації прями (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прями (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємців, експертів, науковців тощо)	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій (опис)
1	Інтернет-консультації прями за допомогою електронної пошти та за допомогою телефонного зв'язку стосовно позиції представників ринків фінансових послуг щодо основних цілей розробки проекту проводились з профільними асоціаціями, а саме Лігою страхових організацій України, Всеукраїнською асоціацією кредитних спілок та Національною асоціацією кредитних спілок України	3	Учасники ринків фінансових послуг не надали пропозицій та/або зауважень до проекту

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

кількість суб'єктів, на які поширюється регулювання: 619 (одиниць), у тому числі малого підприємництва 438 (одиниць) та мікропідприємництва 181 (одиниць);

питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на які проблема справляє вплив становлять 52,5 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 три роки
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	0	0	0

	облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування			
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 виконувати вимоги регулювання, одиниць	35	35	35
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	30
9.1	знайти регуляторний акт у мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga та ознайомитись з його змістом (0,5 год.)	10	10	30
10	процедури організації виконання вимог регулювання:	50	50	150
11	процедури офіційного звітування	0	0	0
12	процедури щодо забезпечення процесу перевірок	85	85	255
12.1	надання необхідної інформації та документів або належним чином засвідчені копії цих документів (витяги з документів), грн.	40	40	120
12.2	витрати на канцелярські товари, грн.	45	45	135
13	інші процедури:	0	0	0
14	Разом, гривень (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	145	145	435
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконувати вимоги регулювання, одиниць	35	35	35
16	Сумарно, гривень (рядок 14 x рядок 15)	5075	5075	15225

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 – аз потреби)	Планові витрати часу на процедуру, год.	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання* (за рік) гривень
--	---	--	--	---	--

окремо для суб'єктів малого та мікропідприємства		(заробітна плата) грн./год.	одного суб'єкта		
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:	0	0	0	0	0
камеральні*	8	30	1	23	5520
виїзні	0	0	0	0	0
2.1 складання плану перевірок	0	0	0	0	0
2.2. направлення повідомлення про проведення перевірки	0	0	0	0	0
2.3. підготовка розпорядчих документів для проведення перевірки	8	30	1	23	5520
2.4. проведення перевірки	0	0	0	0	0
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	8	30	1	23	5520
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	0	0	0	0	0
7. Інші адміністративні процедури:	0	0	0	0	0
Разом за рік	x	x	x	x	11 040
Сумарно за три роки	x	x	x	x	33 120

* розрахунок проведено виходячи з припущення, що кількість суб'єктів, що підпадають під процедуру регулювання, не буде перевищувати 5% загальної кількості суб'єктів господарювання, на які поширюватиметься дія проекту регуляторного акта.

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 три роки
1	Оцінка „прямих” витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	0	0
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	5075	15 225
3	Сумарні витрати малого		

	підприємства на виконання запланованого регулювання	5075	15 225
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємства	11 040	33 120
5	Сумарні витрати на виконання регулювання	16 115	48 345

5. Розроблення коригувальних (пом'якшувальних) заходів для малого підприємства щодо запропонованого регулювання

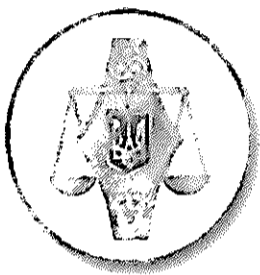
Запропоновані зміни не потребують пом'якшення.

Директор департаменту консолідованого
нагляду та методології на ринках
фінансових послуг



В. Логвіновський

* У зв'язку з тим, що пунктом 2 статті 31 Закону України „Про фінансову реструктуризацію” визначено, що цей Закон втрачає чинність через три роки з дня набрання ним чинності, розрахунки витрат у додатку були проведені на три роки.



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



Пошук

Лист Голові комісії

Інформація про Нацкомфінпослуг

Законодавство у сфері ринків фінансових послуг

- Загальне законодавство у сфері ринків фінансових послуг
- Законодавство, що регулює діяльність страхового ринку
- Законодавство, що регулює діяльність кредитних установ
- Законодавство, що регулює діяльність з недержавних пенсійних фондів
- Законодавство, що регулює діяльність фінансових компаній, ломбардів та лізингодавців

[Головна](#) [Новини](#) [Проекты регуляторних актів](#) 15 Листопада 2016, 12:11

Оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону України

„Про фінансову реструктуризацію”

На виконання вимог статті 13 Закону України „Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію” (далі – Проект розпорядження).

- Законодавство, що регулює діяльність бюро кредитних історій
- Законодавство, що регулює діяльність управителів ФФБ та ФОН
- Розпорядчі документи Нацкомфінпослуг

Діяльність Нацкомфінпослуг

- Стратегічна діяльність
- Захист прав споживачів
- Плани роботи Нацкомфінпослуг
- Регуляторна діяльність
- Річні звіти Нацкомфінпослуг
- Європейська та євроатлантична інтеграція
- Фінансовий моніторинг
- Рішення, прийняті за результатами розгляду справ про правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг
- Консолідований нагляд

Державний реєстр фінансових установ, інші реєстри та переліки

Адміністративні послуги та довідкова інформація

Доступ до публічної інформації

Новини, події, обговорення

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг розроблений на виконання Плану роботи Нацкомфінпослуг на 2016 рік, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.11.2015 № 2888, з метою виконання Закону України „Про фінансову реструктуризацію”, встановлення механізму провадження у справах про порушення положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію”, прийняття єдиного для всіх фінансових установ нормативно-правового акта Нацкомфінпослуг із зазначеного питання, зменшення кількості випадків невиконання фінансовими установами зобов'язань перед залученими кредиторами, забезпечення регулятора інформацією, яка необхідна для прийняття виважених рішень щодо застосування до фінансової установи заходу впливу у вигляді накладення штрафу або закриття справи про правопорушення.

Прийняття регуляторного акта сприятиме ефективному виконанню покладених на Нацкомфінпослуг повноважень щодо державного регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

Зауваження та пропозиції до Проекту розпорядження приймаються протягом одного місяця з моменту опублікування

за адресою Нацкомфінпослуг: 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 3;

за адресою Державної регуляторної служби України: 01011, м. Київ, вул. Арсенальна, 9/11.

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг

Порядок застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення залученими кредиторами – фінансовими установами (крім банків) положень Закону України „Про фінансову реструктуризацію”

Аналіз регуляторного впливу

[Звернення громадян](#)

[Очищення влади](#)

[Запобігання корупції](#)



[Перейти до списку новин](#)

[Версія для друку](#)

