



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

*Про розгляд проекту
регуляторного акта*

Державною регуляторною службою України відповідно до Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» здійснено розгляд проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги» (далі – проект розпорядження), а також документи, що додаються до проекту розпорядження, подані Нацкомфінпослуг листом від 03.07.2017 № 5067/12-5.

В аналізі регуляторного впливу до проекту розпорядження зазначено, що прийняття даного акта дозволить спростити дозвільні процедури для юридичних осіб – лізингодавців, удосконалити державне регулювання та нагляд за діяльністю юридичних осіб – лізингодавців, шляхом поступової дерегуляції ринку фінансового лізингу, що, у свою чергу, сприятиме розвитку ринку лізингових послуг в Україні.

З метою досягнення вказаної цілі розробник проекту розпорядження пропонує затвердити Положення про реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, що додається, а також внести зміни до Положення про надання окремих фінансових послуг юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22 січня 2004 року № 21.

Однак, за результатами розгляду встановлено, що проект регуляторного акта потребує доопрацювання з урахуванням наступного.

Державна регуляторна служба України

ВИХ №6318/0/20-17 від 31.07.2017



У змісті проекту розпорядження та проекту Положення про реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – проект Положення) розробником визначається такий вид ліцензії як ліцензія на провадження господарської діяльності з фінансового лізингу.

Однак, відповідно до пункту 2 частини першої статті 7 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» ліцензуванню підлягає такий вид господарської діяльності, як надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Абзацом першим частини другої статті 9 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» встановлено, що ліцензійні умови та зміни до них розробляються органом ліцензування, що є центральним органом виконавчої влади, підлягають погодженню спеціально уповноваженим органом з питань ліцензування та затверджуються Кабінетом Міністрів України, крім випадків, визначених законом.

Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджені постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 (далі – Ліцензійні умови).

Пунктом 4 Ліцензійних умов встановлено, що відповідно до цих Ліцензійних умов орган ліцензування видає ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (далі - ліцензія), а саме на:

залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

надання послуг з фінансового лізингу;

надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

надання гарантій та поручительств;

послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування, визначених законодавством;

послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині адміністрування недержавних пенсійних фондів;

надання послуг з факторингу;

адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

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»;

довірче управління фінансовими активами.

Отже, у відповідності до вищевикладених норм Ліцензійних умов орган ліцензування видає *ліцензії на провадження господарської діяльності з надання послуг з фінансового лізингу.*

З огляду на викладене, у проекті розпорядження та проекті Положення слова «ліцензії на провадження господарської діяльності з фінансового

лізингу» необхідно замінити словами «ліцензії на провадження господарської діяльності з надання послуг з фінансового лізингу».

Враховуючи вказане, проект розпорядження потребує доопрацювання з урахуванням наданих зауважень та пропозицій.

Додатково зауважуємо наступне.

Проектом Положення передбачається, що юридична особа має право провадити господарську діяльність з фінансового лізингу за умови внесення інформації про неї до Реєстру.

Відповідно до Закону України «Про адміністративні послуги» (далі - Закон) внесення інформації до Реєстру має ознаки адміністративної послуги.

Статтею 5 Закону передбачено, що виключно законами, які регулюють суспільні відносини щодо надання адміністративних послуг, встановлюються:

- 1) найменування адміністративної послуги та підстави для її одержання;
- 2) суб'єкт надання адміністративної послуги та його повноваження щодо надання адміністративної послуги;
- 3) перелік та вимоги до документів, необхідних для отримання адміністративної послуги;
- 4) платність або безоплатність надання адміністративної послуги;
- 5) граничний строк надання адміністративної послуги;
- 6) перелік підстав для відмови у наданні адміністративної послуги.

Адміністративні послуги визначаються виключно законом.

Також повідомляємо, що наданий розробником аналіз регуляторного впливу до проекту розпорядження не у повній мірі відповідає вимогам Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 11.03.2004 № 308 «Про затвердження методик проведення аналізу впливу та відстеження результативності регуляторного акта» зі змінами, внесеними постановою Кабінету Міністрів України від 16.12.2015 № 1151, (далі – Методика).

Відповідно до пункту 13 Методики результати проведення аналізу впливу регуляторного акта (далі - АРВ), викладаються письмово згідно з додатком 1 цієї Методики.

Так, у розділі I АРВ «Визначення проблеми» згідно з вимогами Методики розробник повинен чітко визначити проблему, яку пропонується розв'язати шляхом державного регулювання, зокрема:

визначити причини її виникнення;

оцінити важливість зазначеної проблеми, зокрема *навести дані у цифровому чи кількісному вимірі*, що доводять факт існування проблеми і характеризують її масштаб;

визначити основні групи, на які вона справляє вплив.

Разом з цим, у розділі I АРВ проблему визначено на досить формальному рівні та не наведено жодних даних у числовій формі, які б обґрунтовували наявність проблеми, визначали її масштаб та важливість.

Зазначене, в свою чергу, не відповідає вимогам статті 4 Закону, зокрема, принципу доцільності, оскільки розробником не обґрунтована належним чином наявність проблеми, що потребує державного регулювання, та наскільки його застосування буде ефективним для її вирішення.

У розділі V АРВ «Механізми та заходи, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми» розробником не описано механізм дії запропонованого регулювання з урахуванням основних бізнес-процесів, які потрібно буде забезпечити *суб'єктам господарювання* для реалізації його вимог. При цьому, розробником не враховано, що механізм реалізації регуляторного акта має бути безпосередньо пов'язаний із цілями та очікуваними результатами регуляторного акту, тобто, необхідно встановити, яким чином будуть діяти положення проекту Закону, та якою прогнозується ситуація після набрання регуляторним актом чинності.

Крім того, розробником не оцінено, які організаційні заходи мають здійснити *органи влади* для впровадження цього регуляторного акту після набрання ним чинності.

Ураховуючи викладене, за результатами проведеної експертизи проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги», Державна регуляторна служба України згідно абзацу сьомого частини другої статті 30 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» повідомляє про невідповідність проекту розпорядження принципам державної регуляторної політики.

**В.о. Голови Державної
регуляторної служби України**



В.П. Загородній