



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

03.07.2017 № 5067/12-5 На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

Державна регуляторна служба  
України

*Щодо погодження проекту  
розпорядження Нацкомфінпослуг*

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” надсилає для погодження проект 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”, який схвалено розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.05.2017 № 1997 (далі – проект розпорядження).

Додатки:

1. Проект розпорядження на 9 арк. в 1 прим.
2. Аналіз регуляторного впливу на 14 арк. в 1 прим.
3. Друкований варіант офіційного веб-сайту Нацкомфінпослуг на 1 арк. в 1 прим.
4. Порівняльна таблиця на 2 арк. в 1 прим.

Голова

І. Пашко

Тарасова М.І.  
590-57-20



## СХВАЛЕНО

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

---

ПРОЕКТ

Про затвердження Положення про реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги

Відповідно до пункту 2 частини першої статті 28, частини четвертої статті 5 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, підпункту 9 пункту 4 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 Положення про реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, що додається.

2. Унести 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, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16 квітня 2004 року за № 492/9091, такі зміни:

1) підпункт 3 пункту 2.1 глави 2 виключити.

У зв'язку із цим підпункти 4, 5 пункту 2.1 вважати відповідно пунктами 3 та 4;

2) глави 3,5 виключити.

У зв'язку із цим глави 4, 6 вважати відповідно главами 3, 4;

3) у главі 3:

пункти 4.1-4.7 вважати пунктами 3.1-3.7;

пункт 3.7 виключити;

4) пункт 6.1 глави 4 вважати пунктом 4.1.

3. Протягом місяця з дати набрання чинності цим розпорядженням виключити з Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, інформацію про юридичних осіб, які на дату набрання чинності цим розпорядженням не одержали ліцензії на провадження господарської діяльності з фінансового лізингу, та анулювати довідки про взяття на облік, які були видані таким юридичним особам Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, або Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

4. Департаменту консолідованого нагляду та методології на ринках фінансових послуг разом з департаментом юридичного забезпечення подати це розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

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

6. Це розпорядження набирає чинності через три місяці з дня його офіційного опублікування.

7. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Залетова О. М.

**Голова Комісії**

**І. Пашко**

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

№ \_\_\_\_\_

## ПОЛОЖЕННЯ

про Реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право  
надавати окремі фінансові послуги

### І. Загальні положення

1. Це Положення розроблене відповідно до пункту 2 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, підпункту 9 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070.

2. У цьому Положенні термін „реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги” (далі – Реєстр) вживається в такому значенні: система одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення адміністративної інформації (даних) про юридичних осіб – суб’єктів господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають фінансові послуги з фінансового лізингу.

3. Інші терміни в цьому Положенні вживаються у значеннях, наведених у Законах України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та „Про фінансовий лізинг”.

4. Дія цього положення поширюється на юридичних осіб – суб'єктів господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають фінансові послуги з фінансового лізингу.

## II. Відомості, які містяться в Реєстрі

1. Реєстр створюється з метою сприяння захисту інтересів споживачів фінансової послуги з фінансового лізингу та забезпечення державного регулювання ринку фінансового лізингу, а також для забезпечення відкритості інформації про юридичних осіб, включених до Реєстру.

2. Власником Реєстру є держава.

3. Реєстр ведеться Нацкомфінпослуг, яка є його розпорядником та адміністратором.

4. З метою ведення Реєстру Нацкомфінпослуг відповідно до цього Положення вносить до Реєстру інформацію про юридичну особу та забезпечує її оновлення, одержання, накопичення, зберігання, захист, використання та поширення.

Реєстр розміщується на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг для загального доступу.

Доступ користувачів до інформації, яка міститься в Реєстрі, є безкоштовним.

5. До Реєстру вноситься така інформація про юридичну особу:

1) загальна інформація:

про юридичну особу (повне найменування, скорочене найменування (за наявності), код за ЄДРПОУ);

про місцезнаходження юридичної особи (код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності)) та засоби зв'язку (міжміський код / код оператора мобільного зв'язку, номер телефону, номер факсу (за наявності), адреса електронної пошти, адреса веб-сайту (веб-сторінки));

про керівника юридичної особи (прізвище, ім'я та по батькові (далі – П.І.Б.), найменування посади);

про організацію внутрішнього фінансового моніторингу (дата та номер документа про призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, та його П.І.Б.). Зазначена інформація

вноситься відповідно до встановленого порядку призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу;

2) інформація про ліцензії на провадження господарської діяльності з фінансового лізингу (номер і дата прийняття рішення Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії, статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована), а також інформація про анулювання ліцензії (дата анулювання ліцензії, номер документа про анулювання ліцензії)).

Інформація про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з фінансового лізингу або анулювання вноситься до Реєстру Нацкомфінпослуг.

### III. Порядок унесення інформації (змін до інформації) до Реєстру

1. Для внесення інформації до Реєстру юридична особа протягом 10 робочих днів з дати видачі ліцензії на провадження господарської діяльності з фінансового лізингу зобов'язана подати до Нацкомфінпослуг реєстраційну картку юридичної особи, що додається, в паперовій та електронній формах. При цьому у відповідному полі реєстраційної картки ставиться позначка „X” напроти речення „для внесення юридичної особи до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги”.

2. Реєстраційна картка повинна бути оформлена з дотриманням таких вимог:

1) викладена державною мовою;

2) містити всі дані, передбачені формою, встановленою додатком до цього Положення.

У разі відсутності певних даних у відповідному полі заяви ставиться позначка „-” (прочерк);

3) реєстраційна картка в паперовій формі має бути засвідчена підписом керівника юридичної особи, пронумерована, прошита та містити напис „Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено підписом \_\_\_ аркушів”;

4) дані, які містяться в реєстраційній картці, повинні відповідати даним про таку юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

5) реєстраційна картка в паперовій формі має бути придатною для прочитання, без зрізаних і затемнених сторінок, та не повинна містити підчисток та виправлень;

б) реєстраційна картка в електронній формі подається на електронному носії у форматі, встановленому Нацкомфінпослуг, або через веб-інтерфейс на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет у режимі онлайн.

Якщо реєстраційна картка підписана особою, яка виконує обов'язки керівника юридичної особи (крім випадків, установлених законами), юридична особа повинна надати завірену в установленому порядку копію документа, який підтверджує повноваження цієї особи.

3. У разі якщо подана реєстраційна картка юридичної особи відповідає вимогам пункту 2 цього розділу, Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня отримання реєстраційної картки юридичної особи вносить до Реєстру інформацію про юридичну особу.

4. У разі виникнення змін у інформації про юридичну особу, що міститься в Реєстрі (за винятком інформації про ліцензії на провадження господарської діяльності з фінансового лізингу), юридична особа зобов'язана подати до Нацкомфінпослуг реєстраційну картку у паперовому та електронній формах згідно з додатком до цього Положення у строк, що не перевищує 10 робочих днів з дня виникнення відповідних змін. При цьому у відповідному полі реєстраційної картки ставиться позначка „X” напроти речення „для внесення змін до інформації, яка міститься в Реєстрі осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги”.

Нацкомфінпослуг не пізніше 10 робочих днів з дати надходження реєстраційної картки юридичної особи, поданої відповідно до вимог цього Положення, вносить інформацію до Реєстру юридичних осіб, відповідні зміни.

5. У разі якщо інформація, зазначена в реєстраційній картці юридичної особи згідно з додатком до цього Положення, не відповідає інформації, яка міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та/або реєстраційна картка оформлена з порушенням вимог, встановлених пунктом 2 цього розділу, Нацкомфінпослуг не пізніше 10 робочих днів з дати надходження реєстраційної картки юридичної особи письмово повідомляє юридичну особу про необхідність коригування такої інформації та подачі нової реєстраційної картки юридичної особи у термін, встановлений Нацкомфінпослуг.

Юридична особа зобов'язана усунути виявлені невідповідності та повторно подати до Нацкомфінпослуг реєстраційну картку юридичної особи з дотриманням вимог пункту 2 цього розділу.

6. Повідомлення юридичної особи про внесення інформації про неї до Реєстру або про внесення змін у інформацію про юридичну особу, що міститься в Реєстрі, здійснюється Нацкомфінпослуг засобами телекомунікаційного зв'язку.

#### **IV. Виключення інформації про юридичну особу з Реєстру**

1. Нацкомфінпослуг виключає інформацію про юридичну особу з Реєстру у разі анулювання юридичній особі ліцензії на провадження господарської діяльності з фінансового лізингу.

2. Виключення інформації про юридичну особу з Реєстру здійснюється Нацкомфінпослуг протягом 5 робочих днів з дати набрання чинності рішення про анулювання юридичній особі ліцензії на провадження господарської діяльності з фінансового лізингу.

3. Повідомлення юридичної особи про виключення інформації про неї з Реєстру здійснюється Нацкомфінпослуг засобами телекомунікаційного зв'язку.

**Директор департаменту консолідованого  
нагляду та методології на ринках  
фінансових послуг**



**В. Логвіновський**



Додаток  
до Положення про Реєстр осіб, які не є  
фінансовими установами, але мають  
право надавати окремі фінансові послуги  
(пункту 1 розділу III)

### Реєстраційна картка юридичної особи

Реєстраційна картка подається:\*

для внесення юридичної особи до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги	<input type="checkbox"/>
для внесення змін у інформацію, яка міститься в Реєстрі осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги	<input type="checkbox"/>

\* У відповідному полі ставиться позначка „X” напроти мети, з якою подається реєстраційна картка.

### I. Інформація про юридичну особу

Повне найменування юридичної особи (з установчих документів)	
Скорочене найменування юридичної особи (з установчих документів, у разі наявності)	
Код за ЄДРПОУ	

### II. Інформація про місцезнаходження та комунікаційні засоби юридичної особи

Код території за КОАТУУ					
Поштовий індекс		Область			
Район		Населений пункт			
Район населеного пункту (за наявності)		Вулиця*			
Корпус (за наявності)		Будинок		Квартира, офіс (за наявності)	
Міжміський телефонний код/код оператора мобільного зв'язку		Телефон		Факс (за наявності)	

Електронна пошта, адреса веб-сайту (веб-сторінки)		Веб-сторінка (веб-сайт)	
---	--	-------------------------	--

\* Для проспекту, бульвару, провулку, узвозу, площі перед їх назвами зазначається відповідно слово "проспект", "бульвар", "провулок", "узвіз", "площа", "майдан".

### III. Відомості про керівника юридичної особи

Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника

### IV. Інформація про проведення внутрішнього фінансового моніторингу

Дата документа про призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу		Номер документа про призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу	
Прізвище, ім'я та по батькові працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу			

### V. Спосіб повідомлення про результати розгляду поданих документів

смс-повідомлення

Телефон

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

електронна пошта

Адреса електронної пошти

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Посада	
Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата	"____" _____ 20__ року
Підпис	

## АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги» (далі – проект Положення)

### I. Визначення та аналіз проблеми, яку буде розв'язано шляхом державного регулювання

Згідно з пунктом 2 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у межах своєї компетенції здійснює реєстрацію та веде Державний реєстр фінансових установ, а у визначених нею випадках – реєстри осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, забезпечує ведення загальнодоступної інформаційної бази даних про фінансові установи та визначає перелік і вимоги до документів, що подаються для внесення інформації до зазначених реєстрів та бази даних.

28.06.2015 набрав чинності Закон України від 02.03.2015 № 222-VIII „Про ліцензування видів господарської діяльності” (далі – Закон), що регулює суспільні відносини у сфері ліцензування видів господарської діяльності, визначає виключний перелік видів господарської діяльності, що підлягають ліцензуванню, встановлює уніфікований порядок їх ліцензування, нагляд і контроль у сфері ліцензування, відповідальність за порушення законодавства у сфері ліцензування видів господарської діяльності, його дія пошириться на сферу надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Законом передбачено, що ліцензійні умови встановлюють вичерпний перелік вимог, обов'язкових для виконання ліцензіатом, та вичерпний перелік документів, що додаються до заяви про отримання ліцензії. Відповідно до пункту 2 частини другої статті 6 Закону орган ліцензування за відповідним видом господарської діяльності розробляє проекти ліцензійних умов і змін до них та подає їх у встановленому порядку на затвердження Кабінету Міністрів України.

Органом ліцензування господарської діяльності з надання фінансових послуг є Нацкомфінпослуг.

Законом встановлено, що вимоги ліцензійних умов до суб'єкта господарювання мають бути обумовлені особливостями провадження виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню. Ліцензійні умови мають включати: вичерпний перелік документів, що підтверджують відповідність суб'єкта господарювання вимогам ліцензійних умов; кадрові та організаційні вимоги; технологічні вимоги щодо наявності певної матеріально-технічної бази; спеціальні вимоги, передбачені законом.

Отже, Нацкомфінпослуг розроблено постанову Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016 року № 913 „Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”, яка була підготовлена на виконання пункту 2 частини другої статті 6 Закону та передбачає вдосконалення порядку ліцензування господарської діяльності з надання фінансових послуг шляхом викладення єдиних ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, з урахуванням особливостей провадження кожного виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню в цій сфері, спрощення процедури видачі ліцензій з надання фінансових послуг та контролю у сфері ліцензування діяльності з надання фінансових послуг.

У зв'язку з цим Нацкомфінпослуг розроблено проект Положення, яким передбачено сприяння захисту інтересів споживачів фінансової послуги з фінансового лізингу та забезпечення державного регулювання ринку фінансового лізингу, а також для забезпечення відкритості інформації про юридичних осіб, включених до Реєстру.

Прийняття проекту Положення 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.

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

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

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, оскільки юридична особа має право провадити господарську діяльність з фінансового лізингу за умови внесення інформації про неї до Реєстру, що є адміністративною послугою, яка надається Нацкомфінпослуг. Отже, ринок не регулює цього питання.

Також проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки порядок унесення суб'єкта нагляду до Реєстру

регулюється нормативно-правовими актами, які потребують приведення у відповідність до Закону України „Про адміністративні послуги”.

Для розв’язання проблеми пропонується внести 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, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 16 квітня 2004 року за № 492/9091, такі зміни:

1) підпункт 3 пункту 2.1 глави 2 виключити.

У зв’язку із цим підпункти 4, 5 пункту 2.1 вважати відповідно пунктами 3 та 4;

2) глави 3,5 виключити.

У зв’язку із цим глави 4, 6 вважати відповідно главами 3, 4;

3) у главі 3:

пункти 4.1-4.7 вважати пунктами 3.1-3.7;

пункт 3.7 виключити;

4) пункт 6.1 глави 4 вважати пунктом 4.1.

Це у свою чергу дозволить узгодити нормативно-правові акти щодо внесення юридичних осіб (інформації про них) до Реєстру із Законом України „Про адміністративні послуги” та зменшить кількість адміністративних послуг, що надає Нацкомфінпослуг, шляхом видачі суб’єктам нагляду Довідок, їх дубліката та процедури їх переоформлення.

## **II. Визначення цілей державного регулювання**

Проект спрямований на ефективне виконання покладених на Нацкомфінпослуг повноважень щодо державного регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

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

1) удосконалення нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг з питання внесення суб’єктів нагляду (інформації про них) до Реєстру;

2) спрощення процедури внесення інформації про суб’єктів нагляду до відповідних Реєстрів та зменшення кількості адміністративних послуг, що надаються Нацкомфінпослуг;

3) скорочення переліку документів, які необхідно подавати юридичним особам до Нацкомфінпослуг для включення до Реєстру або внесення змін до інформації, яка міститься в ньому;

4) скорочення строку розгляду документів, які подаються до Нацкомфінпослуг юридичними особами для внесення їх до Реєстру.

Прийняття 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.

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

#### 1. Визначення альтернативних способів

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

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишення існуючих редакцій розпоряджень
Альтернатива 2	Прийняття запропонованого Проекту

#### 2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу регулятору напрацювати певний досвід щодо ведення реєстру фінансових установ	Витрати Нацкомфінпослуг на витратні матеріали для виготовлення Довідок, які здійснюються за кошти державного бюджету. Витрати часу пов'язані з: 1) розглядом Нацкомфінпослуг документів, що подаються юридичними особами для їх внесення до Реєстру, а також документів, пов'язаних із внесенням змін до Реєстру; 2) прийняттям рішень про внесення до Реєстру та видачу Довідки про взяття на облік юридичної особи, видачу дублікату Довідки про взяття на облік юридичної особи, переоформлення Довідки про взяття на облік юридичної особи, Довідки про освітньо-кваліфікаційний рівень працівників юридичної особи, залишення заяви про переоформлення Довідки; про відмову у видачі дублікату Довідки; 3) внесення юридичної особи та інформації про неї до Реєстру

Альтернатива 2	<p>Впровадження та виконання вимог акта забезпечить удосконалення державного регулювання діяльності суб'єктів нагляду шляхом скорочення переліку адміністративних послуг.</p> <p>Позитивні результати прийняття акта:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) комплексне вдосконалення порядку внесення юридичних осіб до Реєстру;</li> <li>2) розгляд оптимального пакета документів, що подаються юридичними особами, який є достатнім для прийняття регулятором рішення про внесення їх та інформації про неї до Реєстру;</li> <li>2) відсутні витрати коштів на виготовлення Довідок</li> </ol>	<p>Витрати Нацкомфінпослуг на: витратні матеріали на ксерокопію рішення (розпорядження).</p> <p>Витрати часу пов'язані з:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) розглядом регулятором документів, що подаються юридичними особами для їх внесення до Реєстру;</li> <li>2) прийняттям рішення про внесення юридичної особи до Реєстру;</li> <li>3) внесенням юридичної особи та інформації про неї до Реєстру</li> </ol>
----------------	---	---

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

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

#### Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання (юридичні особи - заявники)

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць*	0	203	0	0	203
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	0	100	0	0	X

\* виходячи із припущення, що в середньому на рік до Нацкомфінпослуг звернеться 8 % суб'єктів нагляду (юридичні особи – суб'єкти господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, та надають фінансові послуги з фінансового лізингу) для внесення змін до Реєстру. Отже, це становить 16 суб'єктів нагляду за рік, у свою чергу за 14 років – 203 суб'єкти нагляду.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Немає	Витрати Нацкомфінпослуг на витратні матеріали для виготовлення Довідок про взяття на облік юридичної особи, які здійснюються за кошти державного бюджету.
Альтернатива 2	Вигодами суб'єктів господарювання є спрощення вимог до документів, які подаються юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами до Нацкомфінпослуг, що сприятиме суттєвому скороченню часових та матеріальних витрат суб'єктів господарювання в порівнянні з існуючим порядком.	Забезпечення виконання вимог Закону та витрати регулятора на розгляд отриманих документів, прийняття рішень та оформлення документів, що надаються заявниками значно зменшуються

#### 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 цілі державного регулювання, зазначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу, не можуть бути досягнуті і не враховують інтересів суб'єктів господарювання
Альтернатива 2	4	Цілі прийняття регуляторного акта будуть досягнуті повною мірою, оскільки враховані інтереси держави та суб'єктів господарювання



Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу суб'єктам господарювання адаптуватися до його вимог, а регулятору – напрацювати певний досвід роботи на практиці, але розв'язання проблеми щодо скорочення адміністративних послуг не досягатиметься і вигоди становитимуть нуль.	Залишення існуючого стану регулювання цього питання призведе до невиконання вимог Закону та необхідності розв'язувати проблеми, витрачаючи час на неефективні заходи з боку регулятора. Витрати регулятора та суб'єктів господарювання, пов'язані з виконанням вимог регуляторного акта, є найбільшими.	Рейтинг 1 бал присвоєний у зв'язку з тим, що альтернатива обумовлює відсутність будь-якого регулювання цього питання та не сприяє ефективному регулюванню ринків фінансових послуг.
Альтернатива 2	Вигодами суб'єктів господарювання є спрощення вимог до документів, які подаються юридичними особами до Реєстру Нацкомфінпослуг, що сприятиме суттєвому скороченню часових та матеріальних витрат суб'єктів господарювання в порівнянні з існуючим порядком.	Забезпечення виконання вимог Закону та витрати регулятора на розгляд отриманих документів, прийняття рішень та оформлення документів, що надаються заявниками, значно зменшуються.	Рейтинг 4 бали присвоєний, оскільки при цій альтернативі будуть враховані всі інтереси суб'єктів господарювання та розв'язані проблеми, визначені в розділі 1 цього аналізу регуляторного впливу.

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

Проектом передбачено вдосконалення ведення Реєстру та виключення таких адміністративних послуг:

- документ (довідка, заява) про взяття на облік юридичної особи;
- видача довідки про освітньо-кваліфікаційний рівень працівників юридичної особи;
- видача повідомлення про внесення змін в інформації, які відбулися в діяльності юридичної особи;
- заява про переоформлення довідки про взяття на облік юридичної особи;
- заява про видачу дубліката довідки про взяття на облік юридичної особи;
- заява про анулювання запису в Реєстрі осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги.

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

Регуляторний акт поширюватиметься на юридичних осіб - суб'єктів господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, та надають фінансові послуги з фінансового лізингу.

Розрахунок витрат на одного суб'єкта господарювання середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, наведено в додатку 1 до цього регуляторного акта та бюджетних витрат Нацкомфінпослуг, на виконання вимог регуляторного акта з адміністрування та регулювання суб'єктів середнього підприємництва наведено в додатку 2 до цього регуляторного акта.

Витрати лізингодавців на виконання цього регуляторного акта будуть складатися з витрат на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), витрати Нацкомфінпослуг у межах фінансування за штатним розписом Нацкомфінпослуг полягають в обліку суб'єктів господарювання та прийнятті відповідних рішень.

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

Акт набирає чинності з дня його офіційного опублікування. Обмеження строку дії акта немає, що надає змогу розв'язати проблеми та досягти цілі державного регулювання.

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

Показниками результативності дії акта є:

розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією акта – дія регуляторного акта не пов'язана з надходженнями до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів;

кількість суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб, на яких поширюватиметься дія акта;

розмір коштів і час, що витратимуться суб'єктами господарювання та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог акта;

рівень поінформованості суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб з основних положень акта – рівень високий, інформування зазначених осіб здійснюватиметься шляхом розміщення регуляторного акта на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет;

кількість поданих заяв на переоформлення Довідок про взяття на облік юридичних осіб;

кількість суб'єктів нагляду, які були включені до Реєстру;

кількість суб'єктів нагляду, які були виключені з Реєстру.

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

Для визначення значень показників результативності акта використовуватимуться виключно статистичні дані Нацкомфінпослуг стосовно ведення Реєстру, тому базове відстеження результативності буде здійснюватися через рік після набрання чинності цим актом.

Відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься шляхом державного контролю за дотриманням фінансовими установами, іншими учасниками ринків фінансових послуг вимог законодавства, встановлених щодо документів, які подаються для внесення в Реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги до Нацкомфінпослуг. Відстеження результативності регуляторного акта буде проводитися статистичним/соціологічним методом.

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

Періодичне відстеження результативності – кожних три роки після повторного відстеження.

Інформування суб'єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта буде здійснюватися шляхом оприлюднення його в офіційних друкованих виданнях. Цільові групи осіб для опитування чи наукові установи не будуть залучатися для проведення 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 (01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 3, тел. 234 50 05).

Голова Нацкомфінпослуг



І. Пашко

**ВИТРАТИ**  
на одного суб'єкта господарювання середнього підприємства, які виникають внаслідок  
дії регуляторного акта  
(альтернатива 2 прийняття проекту регуляторного акта)

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За чотирнадцять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	-	-
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	-	-
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	-	-
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (коитролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	-	-
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	-	-
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	Оціночне 20,00	Оціночне 280,00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	-	-
8	Інше (уточнити), гривень	-	-
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	20,00	280,00
10	Кількість суб'єктів господарювання середнього підприємства, на яких буде поширено регулювання, одиниць	16*	224
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємства, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	320,00	62 720,00

\* Розрахунок витрат суб'єктів господарювання наведено з розрахунку витрат на усіх суб'єктах господарювання, що підпадають під дію положень цього регуляторного акту. Разом із тим середня кількість суб'єктів господарювання, які звернулись до Нацкомфінпослуг за наданням цієї адміністративної послуги протягом 2004-2017 рр., становить - 203 суб'єкти (у 2004 році звернулось

14 суб'єктів, у 2005 році – 11 суб'єктів, у 2006-року – 16 суб'єктів, у 2007- 17 суб'єктів, у 2008-16 суб'єктів, у 2009-6 суб'єктів, у 2010-13 суб'єктів, у 2011-16 суб'єктів, у 2012-17 суб'єктів, у 2013-20 суб'єктів, у 2014-16 суб'єктів, у 2015-8 суб'єктів, у 2016-22 суб'єкти, у 20017-12 суб'єктів). Отже, витрати на суб'єктів господарювання в середньому на рік будуть становити 224,00 грн.

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

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

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

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

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 чотирнадцять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	-	-	-	-

Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу,	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати,	Разом за рік (стартовий)	Витрати за чотирнадцять років

	витрати на експертизи, тощо)	страхові поліси (за рік - стартовий)		
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)**	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні

\*\*плата за внесення в Реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги до Нацкомфінпослуг відсутня

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за чотирнадцять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	20	20	280
Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)		Витрати за чотирнадцять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	відсутні		відсутні

**БЮДЖЕТНІ ВИТРАТИ****на адміністрування регулювання для суб'єктів середнього підприємництва**

Розрахунок витрат на адміністрування регулювання здійснюється окремо для кожного відповідного органу державної влади чи органу місцевого самоврядування, що залучений до процесу регулювання.

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок адміністрування регулювання:  
Надкомфінпослуг

Процедура регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання)	Планові витрати часу на процедуру, годин	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата)	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	2 годин	41,64	1*	203**	16905,84
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:					
камеральні	-	-	-	-	-
візні	-	-	-	-	-
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	-	-	-	-	-
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	-	-	-	-	-
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	-	-	-	-	-
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	-	-	-	-	-

7. Інші адміністративні процедури (уточнити):	--	--	--	--	--
Разом за рік	2 годин	41,64	1	203	16905,84
Сумарно за чотирнадцять років	28 годин	582,96	14	203	46389621,96

\* За 2016 рік внесення до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, до Нацкомфінпослуг 22 установи.

\*\* Розрахунок витрат Нацкомфінпослуг на адміністрування регулювання наведено з розрахунку витрат на всіх суб'єктів господарювання, що підпадають під дію процедури регулювання. Разом із тим середня кількість суб'єктів господарювання, які звернулись до Нацкомфінпослуг за наданням цієї адміністративної послуги протягом 2004-2017 рр., становить - 203 суб'єкти (у 2004 році звернулось 14 суб'єктів, у 2005 році - 11 суб'єктів, у 2006 році - 15 суб'єктів, у 2007- 17 суб'єктів, у 2008-16 суб'єктів, у 2009-6 суб'єктів, у 2010-13 суб'єктів, у 2011-16 суб'єктів, у 2012-17 суб'єктів, у 2013-20 суб'єктів, у 2014-16 суб'єктів, у 2015-8 суб'єктів, у 2016-22 суб'єкти, у 2017-12 суб'єктів). Отже, витрати на адміністрування регулювання в середньому на рік будуть становити 1249,2 грн.



**ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ**  
до Положення про надання окремих фінансових послуг юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами

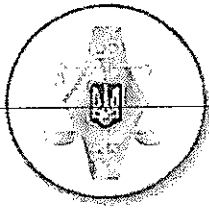
Зміст положення (норми) чинного законодавства	Зміст відповідного положення (норми) проекту акта
<p><b>2. Можливості надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами</b></p> <p>2.1. Юридична особа має можливість надавати послугу з фінансового лізингу, якщо у предметі діяльності, визначеному установчими (засновницькими) документами, передбачено здійснення діяльності з надання послуг з фінансового лізингу та враховано вимоги законодавства щодо можливості суміщення фінансових послуг, а також за наявності:</p> <p>(...)</p> <p>3) <u>Довідки про взяття на облік юридичної особи (дані - Довідка), виданої Держфінпослуг та/або Напкомфінпослуг (додаток 1).</u></p> <p>4) керівників (засновників), які не мають непогашеної або незнятої судимості за корисливі злочини;</p> <p>5) документа, що підтверджує право власності або користування приміщенням за місцезнаходженням юридичної особи.</p> <p>(...)</p> <p style="text-align: center;"><u>Глава 3. Облік юридичних осіб</u></p>	<p><b>2. Можливості надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами</b></p> <p>2.1. Юридична особа має можливість надавати послугу з фінансового лізингу, якщо у предметі діяльності, визначеному установчими (засновницькими) документами, передбачено здійснення діяльності з надання послуг з фінансового лізингу та враховано вимоги законодавства щодо можливості суміщення фінансових послуг, а також за наявності:</p> <p>Виключити</p> <p>3) керівників (засновників), які не мають непогашеної або незнятої судимості за корисливі злочини;</p> <p>4) документа, що підтверджує право власності або користування приміщенням за місцезнаходженням юридичної особи.</p> <p>(...)</p> <p style="text-align: center;">Виключити</p>
<p><u>Глава 4. Порядок надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами</u></p>	<p><u>Глава 3. Порядок надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами</u></p>

<p>(...)</p> <p>4.7. Юридика особа зобов'язана протягом п'ятнадцяти робочих днів після виникнення змін в інформації, яка міститься у реєстраційній картці юридичної особи (додаток 3), надіслати до Нацкомфінпослуг письмове повідомлення про ці зміни згідно з додатком 5 до цього Положення та надати реєстраційну картку юридичної особи (у паперовому та електронному вигляді) та документи, які підтверджують такі зміни.</p> <p><u>Глава 5. Переоформлення, видача дубліката Повідки та її анулювання</u></p>	<p>(...)</p> <p>Виключити</p>
<p>Глава <u>6</u>. Контроль за дотриманням вимог цього Положення</p> <p>6.1. Контроль за дотриманням вимог цього Положення здійснюється Нацкомфінпослуг відповідно до законодавства України.</p>	<p>Виключити</p> <p>Глава 4. Контроль за дотриманням вимог цього Положення</p> <p>4.1. Контроль за дотриманням вимог цього Положення здійснюється Нацкомфінпослуг відповідно до законодавства України.</p>

Директор департаменту консолідованого нагляду  
та методології на ринках фінансових послуг



В. Довгінювський



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

## Інформаційне повідомлення про схвалення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги»

З метою спрощення дозвільних процедур для юридичних осіб – лізингодавців, вдосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю юридичних осіб – лізингодавців, шляхом поступової дерегуляції ринку фінансового лізингу, що, у свою чергу, сприятиме розвитку ринку лізингових послуг в Україні Нацкомфінпослуг розроблено проект розпорядження «Про затвердження Положення про реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги» (далі – проект Розпорядження).

Положення встановлює правила ведення Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, до якого вноситься інформація про юридичну особу та забезпечується її оновлення, одержання, накопичення, зберігання, захист, використання та поширення інформації, яка міститься в Реєстрі.

Зауваження та пропозиції до проекту Розпорядження приймаються протягом 30 днів з моменту опублікування за адресою Нацкомфінпослуг:

Поштову – 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 3;

електронну пошту: [office@nfp.gov.ua](mailto:office@nfp.gov.ua);

веб-сайт: [www.nfp.gov.ua](http://www.nfp.gov.ua).

Державна регуляторна служба України:

поштову – 01011, м. Київ, вул. Арсенальна, 9/11;

електронну пошту – [inform@dkrp.gov.ua](mailto:inform@dkrp.gov.ua).

[Проект розпорядження Нацкомфінпослуг](#)

[Проект Положення про Реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги](#)

[Аналіз регуляторного впливу](#)

[Порівняльна таблиця](#)

Адреса цієї сторінки: <http://nfp.gov.ua/news/1784.html>

При використанні матеріалів посилання на Нацкомфінпослуг обов'язкове