



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

10.07.2017 № 5309/16-5 На № _____ від _____

Державна регуляторна служба України

Щодо погодження проекту 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 для погодження проект Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ» (далі – проект Закону).

Додатки:

1. Проект Закону на 1 арк. у 1 прим.
2. Аналіз регуляторного впливу проекту Закону з додатком на 16 арк. у 1 прим.
3. Копія оприлюдненого повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження на 1 арк. у 1 прим.

Голова

І. Пашко

Клюс Л.М.
7450



СХВАЛЕНО

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

25.04.2017 № 1264

ПРОЕКТ

ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ

Верховна Рада України постановляє:

I. Внести до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1) такі зміни:

- 1) пункт 11¹ частини першої статті 4 виключити;
- 2) доповнити статтю 5 новим пунктом 6 такого змісту:

«6. Фінансовим установам забороняється здійснювати іншу підприємницьку діяльність, ніж визначена цим Законом та законами про діяльність відповідної фінансової установи, а також нормативно-правовими актами державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг.».

II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, крім пункту 1 розділу I цього Закону, який набирає чинності з 1 січня 2025 року.

2. З дати набрання чинності цим Законом видача ліцензій з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах припиняється.

3. Фінансові установи, які на момент набрання чинності цим Законом мали право на здійснення господарської діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах:

- зобов'язані дотримуватись нормативно-правових актів, яким встановлюються вимоги до діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

- зобов'язані виконати свої зобов'язання за договорами з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах, які були чинними на момент набрання чинності цим Законом, - відповідно до умов таких договорів, але не пізніше 1 січня 2025 року;

- не можуть створювати нові групи та/або залучати осіб до груп, які були чинними на момент набрання чинності цим Законом.

5. Кабінету Міністрів України протягом шести місяців з дня набрання чинності цим Законом:

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

забезпечити приведення міністерствами, іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

Голова Верховної Ради
України

**Аналіз регуляторного впливу
проекту Закону України «Про внесення змін Закону України «Про
фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
щодо врегулювання діяльності фінансових установ»**

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

Проект Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ» (далі – законопроект) розроблено відповідно до 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.

Розробку законопроекту зумовила ситуація, що склалася на ринку фінансових послуг, а саме: незадоволення споживачів послугами з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах.

Станом на 31.12.2016 в Державному реєстрі фінансових установ зареєстровано 7 фінансових компаній, які мають ліцензію на провадження діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах (далі – фінансові компанії – адміністратори).

За інформацією за 2016 рік, яка надається фінансовими компаніями – адміністраторами до Нацкомфінпослуг відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 р. № 27:

| Скорочене найменування, код за ЄДРПОУ | Дата останнього звіту | Кількість діючих договорів, од. | Сума залучених грошових коштів учасників групи, тис. грн. | Доход за 2016 рік, тис. грн. |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|---|--|
| Особа 1* | 30.11.2016 | 152 | 1 509,35 | Нацкомфінпослуг не володіє інформацією |
| Особа 2* | 28.02.2017 | 4 | 51,96 | 16 |
| Особа 3 | 28.02.2017 | 4 475 | 737 078,28 | 71 616 |

* в подальшому в аналізі діяльності фінансових компаній – адміністраторів не враховується, тому що не має повної інформації щодо діяльності в 2016 році, оскільки: 1) Особа 1 останній раз надавала звітність до Нацкомфінпослуг за листопад 2016 року (за неподання звітності за грудень 2016 року було складено акт про правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг, та направлено рекомендованим листом з повідомленням про вручення на адресу фінансової компанії, який повернутий поштою з відміткою «у зв'язку із закінченням строку зберігання»); 2) Особа 2 в 2016 році договорів про надання фінансових послуг не укладала, а частка діючих договорів становить 0,09%, і тому показники діяльності Особи 2 не враховувались при подальшому аналізі.

При цьому, протягом 2016 року фінансовими компаніями адміністраторами було укладено 2960 договорів, із них 1366 договорів (46,15 %) було розірвано споживачами.

Протягом 2016 року до Нацкомфінпослуг надійшло понад 100 скарг громадян щодо їхніх взаємовідносин із фінансовими компаніями – адміністраторами.

Це свідчить про те, що значною мірою договори про отримання даної фінансової послуги укладаються споживачами спонтанно, і в подальшому споживачі не задоволені своїми правовідносинами із фінансовими компаніями – адміністраторами.

Відповідно до даних, отриманих маркетинговою дослідницькою компанією InMind (м. Київ), якою за підтримки Агентства США з міжнародного розвитку – USAID, в 2010 році було проведено загальнонаціональне репрезентивне опитування з питань фінансової обізнаності, за результатами якого фінансова грамотність та обізнаність українців оцінена так:

«нічого не знають» - 43%;

«незадовільно» - 38%;

«задовільно» - 16%;

«добре» - 2%;

«відмінно» - 0.

З огляду на те, що основними учасниками таких груп є фізичні особи, які відповідно до наведеної вище інформації мають низьку фінансову грамотність та вкладають свої заощадження з метою придбання товарів у групах, існує значний ризик втрати громадянами своїх коштів та підвищення соціального напруження.

Сутність фінансової послуги з адміністрування товарів у групах полягає в залученні грошових коштів учасників групи та їх об'єднання з метою придбання та розподілу товару між учасниками групи.

У разі невиконання декількома учасниками групи своїх зобов'язань за договорами існує ризик невиконання фінансовою компанією – адміністратором своїх зобов'язань перед учасниками групи щодо придбання та розподілу товару.

Крім цього, фінансова компанія – адміністратор може змінювати розмір періодичних платежів на підставі зміни поточної ціни товару, встановленої постачальником. Найбільш впливовим фактором на поточну ціну товару є коливання курсу національної валюти.

Таким чином, розміри платежів, які спалачуються учасниками групи є не є фіксованими, у зв'язку із чим неможливо вирахувати загальну суму платежів при укладанні договору.

Також законопроектом передбачено вирішення проблемної ситуації відсутності чітких вимог стосовно обмеження суміщення фінансовими установами надання фінансових послуг з іншими видами підприємницької діяльності, що призводить до збільшення порушень законодавства, у зв'язку із чим виникла необхідність у встановленні заборони здійснення іншої підприємницької діяльності, ніж визначена цим Законом та законами про діяльність відповідної фінансової установи, а також нормативно-правовими

актами державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг.

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

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

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, зважаючи зокрема на низьку фінансову грамотність фізичних осіб, що користуються цими фінансовими послугами та подальшим незадоволенням споживачів їхніми правовідносинами із фінансовими компаніями – адміністраторами.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розробки законопроекту є вдосконалення державного регулювання ринку фінансових послуг, а саме:

- захист прав споживачів;
- додержання учасниками ринків фінансових послуг вимог законодавства;
- встановлення чітких вимог щодо обмеження суміщення фінансовими установами надання фінансових послуг з іншими видами підприємницької діяльності.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів

| Вид альтернативи | Опис альтернативи |
|------------------|--|
| Альтернатива 1 | Залишення існуючого стану законодавства, що регулює надання фінансових послуг |
| Альтернатива 2 | Внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо: <ul style="list-style-type: none"> - виключення з переліку видів фінансових послуг визначених статтею 4 послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах; - встановлення заборони здійснення іншої підприємницької діяльності, ніж визначена цим Законом та законами про діяльність відповідної фінансової установи а також нормативно-правовими актами державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг. |

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 застосування його положень на практиці | У регулятора виникають додаткові витрати часу, пов'язані з підготовкою відповідей на листи фізичних та юридичних осіб щодо регулювання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах |
| Альтернатива 2 | Уникнення можливості зловживань у сфері надання фінансових послуг Зменшення кількості скарг громадян на дії фінансових компаній - адміністраторів Встановлення чіткої заборони здійснення іншої підприємницької діяльності, ніж визначена законодавством для фінансових установ. | Виникають додаткові витрати часу працівників регулятора (державних службовців), пов'язані з вивченням нових шляхів регулювання ринку фінансових послуг |

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян (споживачів фінансових послуг)

| Вид альтернативи | Вигоди | Витрати |
|------------------|--|--|
| Альтернатива 1 | Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу фізичним особам адаптуватися до його вимог | Споживачі фінансових послуг можуть зазнавати збитків у зв'язку з низькою фінансовою грамотністю та укладанням договорів з адміністраторами без чіткого розуміння споживачами суті укладеного договору, розрахунків розміру платежів та строків їх сплати |
| Альтернатива 2 | Зменшиться кількість випадків порушень прав споживачів фінансових послуг та, відповідно кількості скарг на дії фінансових компаній - адміністраторів | Витрат з боку громадян не передбачається |

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання (фінансові компанії - адміністратори):

| Показник | Великі | Середні | Малі | Мікро | Разом |
|--|--------|---------|------|-------|-------|
| Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Питома вага групи в загальній кількості, відсотків | 100 | 0 | 0 | 0 | X |

| Вид альтернативи | Вигоди | Витрати |
|------------------|---|---|
| Альтернатива 1 | Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу суб'єктам господарювання адаптуватися до його вимог | Погіршення іміджу фінансових установ з точки зору споживачів фінансових послуг |
| Альтернатива 2 | Покращення іміджу небанківських фінансових установ з точки зору споживачів фінансових послуг | Виникають додаткові витрати на вивчення змін законодавства щодо регулювання діяльності фінансових установ та приведення діяльності у відповідність до нових вимог |

| Сумарні витрати за альтернативами | Сума витрат, гривень |
|---|----------------------|
| Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 1 до цього аналізу регуляторного впливу (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта") | 7225 |
| Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 1 до цього аналізу регуляторного впливу (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта") | 7705 |

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 в розділі I цього аналізу регуляторного впливу |
| Альтернатива 2 | 3 | Альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання всіх проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу, зокрема усуває незадоволеність споживачів фінансовими послугами, які вони отримують на підставі спонтанно укладених договорів |

| Рейтинг результативності | Вигоди (підсумок) | Витрати (підсумок) | Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу |
|--------------------------|---|--|--|
| Альтернатива 1 | <p>Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу регулятору напрацювати певний досвід застосування його положень на практиці, суб'єктам підприємницької діяльності та фізичним особам адаптуватися до його вимог</p> | <p>У регулятора виникають додаткові витрати часу, пов'язані з підготовкою відповідей на листи фізичних та юридичних осіб щодо регулювання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах.</p> <p>Споживачі фінансових послуг можуть зазнавати збитків у зв'язку з низькою фінансовою грамотністю та укладанням договорів з адміністраторами без чіткого розуміння споживачами суті укладеного договору, розрахунків розміру платежів та строків їх сплати.</p> <p>Погіршення іміджу фінансових установ з точки зору споживачів фінансових послуг</p> | <p>Рейтинг 1 бал присвоєний у зв'язку з тим, що альтернатива обумовлює існування недосконалого законодавства щодо регулювання діяльності небанківських фінансових установ та існування умов для незадоволеності споживачів фінансових послуг</p> |
| Альтернатива 2 | <p>Уникнення можливості зловживань у сфері надання фінансових послуг</p> <p>Зменшення кількості скарг громадян на дії фінансових компаній - адміністраторів</p> <p>Встановлення чіткої заборони здійснення іншої підприємницької діяльності, ніж визначена законодавством для фінансових установ.</p> <p>Зменшиться кількість випадків порушень прав споживачів фінансових послуг та, відповідно, кількості</p> | <p>Виникають додаткові витрати часу працівників регулятора (державних службовців), пов'язані з вивченням нових шляхів регулювання ринку фінансових послуг</p> | <p>Рейтинг 3 бали присвоєний, оскільки при цій альтернативі усуваються всі проблемні питання, що на сьогодні існують на ринку фінансових послуг щодо надання фінансових послуг, пов'язаних із наданням фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах.</p> <p>Передбачаються незначні фінансові витрати, пов'язані з вивченням нового законодавства в розмірі 765 грн.</p> <p>Ця альтернатива захищає споживачів фінансових послуг.</p> |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | скарг на дії фінансових компаній – адміністраторів Покращення іміджу небанківських фінансових установ з точки зору споживачів фінансових послуг | | Витрат з боку громадян не передбачається |
|--|--|--|--|

| Рейтинг | Аргументи щодо переваги обраної альтернативи / причини відмови від альтернативи | Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта |
|----------------|---|---|
| Альтернатива 1 | Альтернатива обумовлює існування недосконалого законодавства у сфері погодження набуття істотної участі | X |
| Альтернатива 2 | Запровадження альтернативи дасть змогу уникнення можливості зловживань у сфері надання фінансових послуг. Зменшення кількості скарг громадян на дії фінансових компаній - адміністраторів Встановлення чітких обмежень щодо здійснення іншої підприємницької діяльності, ніж визначена законодавством для фінансових установ. Зменшиться кількість випадків порушень прав споживачів фінансових послуг та , відповідно, кількості скарг на дії фінансових компаній – адміністраторів Покращення іміджу небанківських фінансових установ з точки зору споживачів фінансових послуг | На запровадження регуляторного акта може вплинути такий зовнішній чинник, як перерозподіл повноважень державного регулювання фінансової діяльності від Нацкомфінпослуг до НБУ та НКЦПФР, що передбачено проектом Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (реєстр. № 2413а від 20.07.2015), який вніс на розгляд Верховної Ради Президент України |

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

Законопроектом передбачається внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо:

- виключення з переліку видів фінансових послуг визначених статтею 4 послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- встановлення заборони здійснення іншої підприємницької діяльності, ніж визначена цим Законом та законами про діяльність відповідної фінансової установи, а також нормативно-правовими актами державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг.

Прикінцевими положеннями законопроекту врегульовується набрання чинності законопроектом, а саме: встановлено, що Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, крім пункту 1 розділу I цього Закону (виключення з переліку видів фінансових послуг, визначених статтею 4, послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах), який набирає чинності з 1 січня 2025 року.

Також встановлюється, що з дати набрання чинності цим Законом видача ліцензій з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах припиняється.

Також передбачається, що фінансові установи, які на момент набрання чинності цим Законом мали право на здійснення господарської діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах:

- зобов'язані дотримуватись нормативно-правових актів, яким встановлюються вимоги до діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

- зобов'язані виконати свої зобов'язання за договорами з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах, які були чинними на момент набрання чинності цим Законом, - відповідно до умов таких договорів, але не пізніше 1 січня 2025 року;

- не можуть створювати нові групи та/або залучати осіб до груп, які були чинними на момент набрання чинності цим Законом.

Прикінцевими положення законопроекту встановлюється вимога приведення Кабінетом Міністрів України протягом шести місяців з дня набрання чинності цим Законом своїх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом та забезпечення приведення міністерствами, іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

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

У зв'язку з тим, що державне регулювання, передбачене законопроектом не поширюється на суб'єктів малого підприємництва (малих та мікропідприємств), розрахунок витрат на запровадження державного регулювання згідно з Тестом малого підприємництва не здійснювалось.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Враховуючи безперервність функціонування ринку фінансового лізингу в Україні, Проект Закону доцільно запроваджувати на необмежений строк, його дія буде постійною та залежатиме від змін у законодавстві України.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

кількість скарг від фізичних осіб – споживачів фінансових послуг буде поступово зменшуватися до 2020 року;

кількість суб'єктів господарювання, на які поширюватиметься дія акта. Регуляторний акт фінансових компаній адміністраторів та споживачів фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів в групах (фізичних та юридичних осіб). Передбачається, що кількість споживачів буде поступово зменшуватися, шляхом виконання фінансовими-компаніями – адміністраторами зобов'язань за договорами, кількість фінансових компаній – адміністраторів буде сталою до 2020 року;

рівень поінформованості суб'єктів господарювання та фізичних осіб з основних положень акта. Інформування цих осіб здійснюватиметься шляхом розміщення регуляторного акта на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

Якісним показником результативності є виконання вимог законопроекту суб'єктами господарювання при здійсненні діяльності. Висновок щодо цього показника можна буде зробити за результатами застосування його норм на практиці.

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

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

Базове відстеження результативності регуляторного акта було здійснене до дня набрання чинності законопроектом шляхом проведення аналізу наявної у Нацкомфінпослуг інформації щодо діяльності з надання фінансової послуги з

адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах та дані соціологічних опитувань. Базове відстеження було здійснено в період з 25.03.2015 по 08.06.2016.

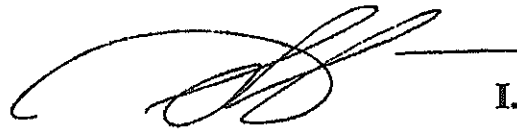
Повторне відстеження планується здійснити через рік після набрання чинності регуляторним актом, у результаті якого відбудеться порівняння показників базового та повторного обстеження.

Періодичні відстеження планується здійснювати раз на три роки з дня виконання заходів з повторного відстеження шляхом аналізу звернень, листів, запитів тощо, що надходять від юридичних та фізичних осіб до Нацкомфінпослуг, з приводу застосування зазначеного нормативного акта та, у разі виникнення необхідності, подальшого вдосконалення вищезазначеного регуляторного акта.

Відстеження результативності буде проводитись за допомогою статистичного методу шляхом збору та аналізу статистичних даних щодо здійснення діяльності з надання фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг фінансовими компаніями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (м. Київ-001, вул. Б.Грінченка, 3, тел. 590-57-23).

Голова Нацкомфінпослуг



І. Пашко

Додаток 1 до аналізу регуляторного впливу проекту Закону України «Про внесення змін Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ»

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 надання фінансових послуг)

| Порядковий номер | Витрати | За перший рік | За п'ять років |
|------------------|--|---------------|----------------|
| 1 | Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень | 0 | 0 |
| 2 | Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень | 0 | 0 |
| 3 | Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітиності державним органам, гривень | 0 | 0 |
| 4 | Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень | 0 | 22 100 |
| 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 | 255 |
| 7 | Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень | 0 | 0 |
| 8 | Інше (витрати на вивчення вимог та приведення діяльності у відповідність до України «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ» | 0 | 0 |
| 9 | РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень | 45 | 255 |
| 10 | Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць | 1 | 1 |
| 11 | Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень | 45 | 255 |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

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

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

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

| Вид витрат | Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік) | Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік) | Разом за рік | Витрати за п'ять років |
|---|---|--|--------------|------------------------|
| Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо) | 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 п'ять років |
|---|---|---|--------------------------|------------------------|
| Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестацій, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо) | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Вид витрат | За рік (стартовий) | Періодичні (за наступний рік) | Витрати за п'ять років |
|--|--------------------|-------------------------------|------------------------|
| Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо) | 45 | 45 | 255 |

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

ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, визначені для альтернативи 2 (внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ)

| Порядковий номер | Витрати | За перший рік | За п'ять років |
|------------------|--|---------------|----------------|
| 1 | Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень | 0 | 0 |
| 2 | Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень | 0 | 0 |
| 3 | Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень | 0 | 0 |
| 4 | Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень | 0 | 0 |
| 5 | Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, агестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, агестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень | 0 | 0 |
| 6 | Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень | 45 | 255 |
| 7 | Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень | 0 | 0 |
| 8 | Інше (витрати на вивчення вимог та приведення діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ» | 450 | 450 |
| 9 | РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень | 495 | 705 |
| 10 | Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць | 1 | 1 |

| | | | |
|---|--|------------------------|------------------------|
| 11 | Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 xрядок 10), гривень | 495 | 705 |
| Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання | | | |
| Вид витрат | | | |
| Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо | У перший рік | Періодичні (за рік) | Витрати за п'ять років |
| | 0 | 0 | 0 |
| Вид витрат | | | |
| Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів) | Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік) | Витрати за п'ять років | |
| | 0 | | 0 |
| Вид витрат | | | |
| Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам (витрати часу персоналу) | Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік) | Разом за рік | Витрати за п'ять років |
| | 0 | 0 | 0 |
| Вид витрат | | | |
| Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо) | Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік) | Разом за рік | Витрати за п'ять років |
| | 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 п'ять років |
|---|---|---|--------------------------|------------------------|
| Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, агестацій, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, агестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо) | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Вид витрат | За рік (стартовий) | Періодичні (за наступний рік) | Витрати за п'ять років |
|--|--------------------|-------------------------------|------------------------|
| Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо) | 45 | 45 | 255 |

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



Поиск Проекты регуляторных акти... x Z Входящие сообщения zmbia x +

https://nfr.gov.ua/news/1812.html Поиск

Головна > Новини > **Проекти регуляторних актів** > 4 лютого 2017, 11:07

Пошук

Лінійний комітет

- Інформація про Нацкомфінпослуг
- Законодавство у сфері ринків фінансових послуг
- Діяльність Нацкомфінпослуг
- Державний реєстр фінансових установ, інших реєстри та переліки
- Адміністративні послуги та довідкова інформація
- Доступ до публічної інформації
- Новини, події, обговорення
- Звернення громадян
- Супровід влади
- Запобігання корупції

Про оприлюднення проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ»


Проект Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ» (далі – законопроект) розроблено відповідно до 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.

Станом на 31.12.2016 в Державному реєстрі фінансових установ зареєстровано 7 фінансових компаній, які мають ліцензію на провадження діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах (далі – Адміністратори).

Протягом 2016 року Адміністраторами було укладено 2960 договорів, із них 1366 договорів (46,15 %) було розірвано споживачами, а також до Нацкомфінпослуг надійшло понад 100 скарг громадян щодо їхніх взаємовідносин із Адміністраторами.

Це свідчить про те, що значною мірою договори про отримання даної фінансової послуги укладаються споживачами спонтанно, і в подальшому споживачі не задоволені своїми правовідносинами із Адміністраторами.

Законопроектом вносяться зміни до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо:



ПУСК Проєкти регуляторних актів... 1812