



**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

10.09.2018 № 6195/12-5

На № _____

від _____

Державна регуляторна служба
України

Щодо погодження проекту Закону

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 на 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 2 арк. у 1 прим.
2. Аналіз регуляторного впливу на 17 арк. у 1 прим.
3. Друкований варіант сторінок офіційного сайту Нацкомфінпослуг на 2 арк. у 1 прим.
4. Порівняльна таблиця до проекту Закону на 2 арк. у 1 прим

Голова

СХВАЛЕНО

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

ПРОЕКТ

ЗАКОН УКРАЇНИ

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

Верховна Рада України постановляє:

І. 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 9 частини першої статті 4 викласти в такій редакції:

«9) послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування, визначених законодавством;»;

2) частину 1 статті 4 доповнити новим пунктом 9¹ такого змісту:

«9¹) послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення»;

3) пункт 11¹ частини першої статті 4 виключити.

ІІ. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, крім пункту 3 розділу І цього Закону, який набирає чинності з 1 січня 2026 року.

2. З дати набрання чинності цим Законом видача ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах, припиняється.

3. Фінансові установи, які на момент набрання чинності цим Законом мали право на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім

професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах:

не мають права створювати нові групи та/або залучати осіб до груп, які були створені на момент набрання чинності цим Законом;

з 1 січня 2025 року припинити видачу товару учасникам груп, кошти сплачені учасниками груп відповідно до умов укладених договорів, повернути учаснику групи в повному обсязі не пізніше 1 березня 2025 року;

до 1 квітня 2020 року створити резервний фонд для забезпечення виплат учасникам груп, які не отримують товар до 1 січня 2025 року. Порядок формування резервного фонду для забезпечення виплат учасникам груп, які не отримують товар до 1 січня 2025 року, встановлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

4. З 1 січня 2026 року ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах, вважаються недійсними.

5. Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розробити та затвердити Порядок формування резервного фонду для забезпечення виплат учасникам груп, які не отримують товар до 1 січня 2025 року.

6. 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 до 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 15.08.2018 в Державному реєстрі фінансових установ зареєстровано 6 фінансових компаній, які мають ліцензію на провадження діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах (далі – фінансові компанії – адміністратори).

За інформацією за 2018 рік, яка надається фінансовими компаніями – адміністраторами до Нацкомфінпослуг відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, 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 Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 1294/31162:

Скорочене найменування, код за ЄДРПОУ	Дата останнього звіту	Кількість діючих договорів, од.	Сума залучених грошових коштів учасників групи, тис. грн.	Дохід за 2018 рік, тис. грн.
Особа 1	30.06.2018	0	0	25
Особа 2	30.06.2018	5088	847813801,63	36258

При цьому, протягом 2017 року фінансовими компаніями адміністраторами було укладено 1921 договір, із них 1158 договорів було розірвано за ініціативою споживача.

У 2018 році до Нацкомфінпослуг було подано 2 фінансовими компаніями, які мають ліцензію на провадження діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах фінансову звітність.

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.

З огляду на те, що основними учасниками таких груп є фізичні особи, які 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 сплачуються учасниками групи, є нефіксованими, у зв'язку із чим неможливо вирахувати загальну суму платежів під час укладання договору.

Значну частину питань, які виникають у зв'язку з наданням послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах, неможливо врегулювати наданням вказаної послуги на підзаконному рівні.

Разом із цим, з метою набуття у власність товару (у тому числі і автомобіля) споживач може скористатися іншими (альтернативними) фінансовими послугами, що зокрема надаються фінансовими установами, наприклад, наданням послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ці види фінансових послуг передбачають можливість розрахунку загальної суми платежів споживача, є більш стійкими та передбачуваними і врегульованими на рівні законів.

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.

У Європейському Союзі немає послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах.

Законопроект рекомендовано USAID та Кабінетом Міністрів України.

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.

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; - викладення пункту 9 частини першої статті 4 в такій редакції: послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування, визначених законодавством; - доповнення частини першої статті 4 новим пунктом: послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення.

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	У регулятора виникають додаткові витрати часу,

	змогу регулятора напрацювати певний досвід застосування його положень на практиці	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	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,	1	0	0	0	1

що підпадають під дію регулювання, одиниць					
Питома вага групи 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 із новими вимогами

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")	705
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	705

підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта")

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	Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу регулятору напрацювати	У регулятора виникають додаткові витрати часу, пов'язані з підготовкою відповідей на	Рейтинг 1 бал присвоєний у зв'язку з тим, що альтернатива обумовлює існування

	<p>певний досвід застосування його положень на практиці, суб'єктам підприємницької діяльності та фізичним особам адаптуватися до його вимог</p>	<p>листи фізичних та юридичних осіб щодо регулювання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. 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. Погіршення іміджу фінансових установ з точки зору споживачів фінансових послуг</p>	<p>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 Зменшення кількості скарг громадян на дії</p>	<p>Виникають додаткові витрати часу працівників регулятора (державних службовців), пов'язані з вивченням нових шляхів</p>	<p>Рейтинг 3 бали присвоєний, оскільки при цій альтернативі усуваються всі проблемні питання, що на сьогодні існують</p>

	<p>фінансових компаній адміністраторів -</p> <p>Зменшення кількості випадків порушень прав споживачів фінансових послуг та, відповідно, кількості скарг на дії фінансових компаній адміністраторів</p> <p>Покращення іміджу небанківських фінансових установ з точки зору споживачів фінансових послуг</p>	<p>регулювання ринку фінансових послуг</p>	<p>на ринку фінансових послуг щодо надання фінансових послуг, пов'язаних із наданням фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Передбачаються незначні фінансові витрати, пов'язані з вивченням нового законодавства в розмірі 705 грн. Ця альтернатива захищає споживачів фінансових послуг. Витрат з боку громадян не передбачається</p>
--	--	--	---

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи / причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Альтернатива 1	Альтернатива незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу фізичним особам адаптуватися до його вимог	X
Альтернатива 2	Запровадження альтернативи дасть змогу уникнення можливості зловживань у сфері надання фінансових послуг.	На запровадження регуляторного акта може вплинути такий зовнішній чинник, як перерозподіл повноважень державного регулювання фінансової

	<p>Зменшення кількості скарг громадян на дії фінансових компаній - адміністраторів</p> <p>Покращення іміджу небанківських фінансових установ з точки зору споживачів фінансових послуг</p>	<p>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</p>
--	--	--

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;
- викладення пункту 9 частини першої статті 4 в такій редакції, послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування, визначених законодавством;
- доповнення частини першої статті 4 новим пунктом, послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення.

Прикінцевими положеннями Закону врегульовується набрання чинності законопроектом з дня, наступного за днем його опублікування, крім пункту 3 розділу I цього Закону, який набирає чинності з 1 січня 2026 року.

Також встановлюється, що з дати набрання чинності Законом видача ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах припиняється.

Також передбачається, що фінансові установи, які на момент набрання чинності цим Законом мали право на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах:

- не мають права створювати нові групи та/або залучати осіб до груп, які були створені на момент набрання чинності цим Законом;

- з 1 січня 2025 року повинні припинити видачу товару учасникам груп, кошти сплачені учасниками груп, відповідно до умов укладених договорів, повернути учаснику групи в повному обсязі не пізніше 1 березня 2025 року;

- до 1 квітня 2020 року повинні створити резервний фонд для забезпечення виплат учасникам груп, які не отримають товару, до 1 січня 2025 року. Порядок формування резервного фонду для забезпечення виплат учасникам груп, які не отримають товару, до 1 січня 2025 року встановлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

- з 1 січня 2026 року ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах вважаються недійсними.

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розробити та затвердити Порядок формування резервного фонду для забезпечення виплат учасникам груп, які не отримають товару, до 1 січня 2025 року.

Прикінцевими положеннями 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 здійснювався.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Враховуючи безперервність функціонування ринку фінансового лізингу в Україні, законопроектом 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;

кількість суб'єктів господарювання, на які поширюватиметься дія акта. Регуляторний акт передбачає, що кількість споживачів буде поступово зменшуватися, шляхом виконання фінансовими-компаніями – адміністраторами зобов'язань за договорами;

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

Якісним показником результативності є виконання вимог законопроекту суб'єктами господарювання під час здійснення 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.

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

Базове відстеження результативності регуляторного акта було здійснено після 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.

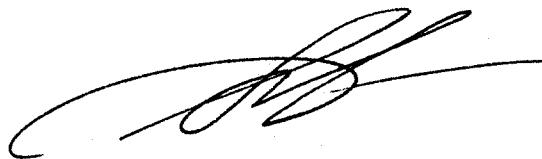
Повторне відстеження планується здійснити через рік після набрання чинності регуляторним актом, у результаті якого відбудеться порівняння показників базового та повторного відстеження.

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 проводитися 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 державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (м. Київ, вул. Б.Грінченка, 3, тел. 590-57-13).

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		
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	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		
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	45	255
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	0	0
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	45	255
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	1	1
		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, 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		
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»	0	0
		450	450
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень		
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємства, на яких буде поширено регулювання, одиниць	495	705
		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 рік	Витрати за п'ять років
	0	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)	Витрати на оплату штрафних санкцій 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)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (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, 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

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

Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»	
Зміст положення (норми) чинного акта законодавства	Зміст відповідного положення (норми) проекту акта, підготовленого департаментом державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг
Стаття 4 Фінансові послуги	Стаття 4 Фінансові послуги
1. Фінансовими вважаються такі послуги: (...) 9) послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення; (...)	1. Фінансовими вважаються такі послуги: (...) 9) послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування, визначених законодавством; (...)
Стаття 4 Фінансові послуги	Стаття 4 Фінансові послуги
1. Фінансовими вважаються такі послуги: (...) пункт відсутній (...)	1. Фінансовими вважаються такі послуги: (...) 9 ¹) послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення; (...)
Стаття 4 Фінансові послуги	Стаття 4 Фінансові послуги
1. Фінансовими вважаються такі послуги:	1. Фінансовими вважаються такі послуги:

<p>(...)</p> <p>11¹⁾ адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;</p> <p>(...)</p>	<p>(...)</p> <p>ВИКЛЮЧИТИ;</p> <p>(...)</p>
---	--

Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг



Н. Лех



Повідомлення про оприлюднення розпорядження Нацкомфінпослуг "Про схвалення доопрацьованого проекту Закону України" „Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ» від 04.09.2018 № 1520

5 Вересня 2018, 12:02

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення в мережі Інтернет доопрацьованого проекту 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), схваленого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.09.2018 № 1520.

Проектом Закону вносяться зміни до частини першої статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», якими розмежовуються та конкретизуються такі види фінансових послуг, як послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення.

Також з переліку видів фінансових послуг виключаються послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах.

[Доопрацьований проект Закону.](#)

Проекти регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення розпорядження Нацкомфінпослуг "Про схвалення доопрацьованого проекту Закону України" „Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання

діяльності фінансових установ» від 04.09.2018 № 1520
05.09.2018

- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”
04.09.2018
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження форми повідомлення фінансової установи, яка віднесена до підприємств, що становлять суспільний інтерес, про суб’єкта аудиторської діяльності, який надаватиме послуги аудиту фінансової звітності”
28.08.2018
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про схвалення проекту постанови Кабінету Міністрів України “Про внесення змін до Правил дорожнього руху”
23.08.2018
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків”
17.08.2018

Всі публікації



Твіт

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

01001, м. Київ-1, вулиця Б. Грінченка, 3

Тел.: [+38 \(044\) 234-39-46](tel:+380442343946)

Права на всі матеріали, розміщені на сайті, належать Нацкомфінпослуг

Email: office@nfp.gov.ua

© Copyright 2017