# НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (НАЦКОМФІНПОСЛУГ)

вул. Б. Грінченка, 3, м. Київ, 01001, тел. 234-39-46, 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

_____№_____ 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 на погодження проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ", розроблений на виконання пункту 5.2.7 глави 2 розділу V частини першої "Діяльність з підготовки проектів регуляторних та інших нормативно-правових актів" Плану роботи Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на 2018 рік та доопрацьований у зв'язку з надходженням зауважень і пропозицій, що надійшли від фізичних, юридичних осіб та їх об'єднань після оприлюднення.

Додатки:
1. Копія проекту розпорядження на 7 арк. в 1 прим.
2. Порівняльна таблиця на 5 арк. в 1 прим.
3. Аналіз регуляторного впливу на 25 арк. в 1 прим.
4. Друкований варіант сторінок офіційного сайту Нацкомфінпослуг на 2 арк. в 1 прим.

Голова І. Пашко

Радоуцька
(044) 234-79-20

0.31

Державна регулятор
№ 3498/0/19-19 від

ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД

Сертифікат 20B4E4ED0D30998C040000004B101B009FA17200
Підписувач Пашко Ігор Володимирович
Дійсний з 15.03.2019 15:31:08 по 15.03.2021 15:31:08

Нацкомфінпослуг

2421/12-5 від 11.04.2019

СХВАЛЕНО
Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
„____" _____ № _____

ПРОЕКТ

Про затвердження Змін до Положення
про Державний реєстр фінансових установ

Відповідно до пунктів 1 та 2 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпункту 9 пункту 4 та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Затвердити Зміни до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28 листопада 2013 року № 4368), що додаються.

2. Юридичні особи, які були включені до Державного реєстру фінансових установ на дату набрання чинності цим розпорядженням, і перебувають у

ньому більше шести місяців, але на дату набрання чинності цим розпорядженням не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії(й) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), є виключеними з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності цим розпорядженням, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи є анульованими.

Юридичні особи, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності", і які перебувають у Державному реєстрі фінансових установ та не отримали нову(і) ліцензію(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) є виключеними з Державного реєстру фінансових установ після закінчення вісімнадцятимісячного строку з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й).

3. Юридичні особи, які були включені до Державного реєстру фінансових установ та не мають чинної(их) ліцензії(й) на дату набрання чинності цим розпорядженням і мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві, є виключеними з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності цим розпорядженням, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи є анульованими.

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

5. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

6. Це розпорядження набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

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

Голова Комісії

І. Пашко

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № _____ засідання
Комісії від _____

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

**ЗМІНИ**
**до Положення про Державний реєстр фінансових установ**

1. У пункті 3 розділу I слова “фінансові установи, що здійснюють діяльність з переказу коштів,” виключити.

2. У розділу IV:

1) в абзаці першому пункту 1 слова “та фінансової установи - ліцензіата” виключити;

2) пункт 2 викласти у такій редакції:

“2) наявність у заявника внутрішніх правил, що регламентують порядок надання фінансових послуг, та примірних договорів зі споживачами фінансових послуг. Внутрішні правила та примірні договори мають відповідати вимогам законодавства та затверджуватись уповноваженим органом заявника відповідно до його установчих документів. Фінансові установи — юридичні особи публічного права замість внутрішніх документів, що регламентують порядок надання фінансових послуг, та примірних договорів зі споживачами фінансових послуг можуть використовувати інші нормативно-правові акти, що регулюють порядок надання фінансових послуг, та примірні договори, які затверджені уповноваженим органом державної влади;”.

3. Після абзацу п'ятого пункт 7 розділу V доповнити новим абзацом такого змісту:

“наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.”.

4. В абзаці першому пункту 1 розділу VII слова ", фінансової установи — ліцензіата" виключити;

5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:

"1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:

1) заяви про виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ (додаток 7);

2) припинення юридичної особи, крім перетворення;

3) виявлення недостовірної інформації в поданих заявником документах для внесення його до Реєстру відповідно до цього Положення;

4) систематичного невиконання заходів впливу, застосованих Нацкомфінпослуг до фінансової установи;

5) фінансові установи та/або її відокремлені підрозділи відповідно до інформації, зазначеної в Реєстрі, мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві протягом трьох місяців з дати внесення населених пунктів до зазначених територій;

6) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності") відсутня(і) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

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

надання послуг з фінансового лізингу;

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

надання гарантій та поручительств;

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

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

надання послуг з факторну;

адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";

довірче управління фінансовими активами;

7) у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності" протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

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

надання послуг з фінансового лізингу;

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

надання гарантій та поручительств;

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

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

надання послуг з факторну;

адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";

довірче управління фінансовими активами.".

Директор департаменту державного
регулювання та методології нагляду
на ринках фінансових послуг Н. Лех

**Порівняльна таблиця**
**до розпорядження «Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ»**

| Зміст положення (норми) чинного акта | Зміст запропонованого положення (норми) акта |
|---|---|
| **I. Загальні положення**<br>….<br>3. Дія цього Положення поширюється на всіх юридичних осіб (крім банків, професійних учасників фондового ринку, інститутів спільного інвестування, ~~фінансових установ, що здійснюють діяльність з переказу коштів,~~ фінансових установ, які мають статус міжурядових міжнародних організацій, Державної казначейської служби України та державних цільових фондів) незалежно від їх організаційно-правової форми та форми власності, які відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" надають одну чи декілька фінансових послуг, державне регулювання діяльності з надання яких належить до компетенції Нацкомфінпослуг.<br>….. | **I. Загальні положення**<br>…<br>3. Дія цього Положення поширюється на всіх юридичних осіб (крім банків, професійних учасників фондового ринку, інститутів спільного інвестування, фінансових установ, які мають статус міжурядових міжнародних організацій, Державної казначейської служби України та державних цільових фондів) незалежно від їх організаційно-правової форми та форми власності, які відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" надають одну чи декілька фінансових послуг, державне регулювання діяльності з надання яких належить до компетенції Нацкомфінпослуг.<br>… |
| **IV. Умови, яким повинен відповідати заявник при внесенні його до Реєстру**<br>1. Нацкомфінпослуг уносить заявника до Реєстру у разі, якщо заявник (крім недержавного пенсійного фонду ~~та фінансової установи - ліцензіата~~) відповідає таким вимогам: | **IV. Умови, яким повинен відповідати заявник при внесенні його до Реєстру**<br>1. Нацкомфінпослуг уносить заявника до Реєстру у разі, якщо заявник (крім недержавного пенсійного фонду) відповідає таким вимогам: |

| | |
|---|---|
| 2) наявність у заявника внутрішнього документа, що регламентує порядок надання фінансових послуг, та примірних договорів зі споживачами фінансових послуг, які мають відповідати вимогам законодавства та затверджуватись уповноваженим органом заявника відповідно до його установчих документів. Фінансові установи - юридичні особи публічного права замість внутрішніх документів, що регламентують порядок надання фінансових послуг, та примірних договорів зі споживачами фінансових послуг можуть використовувати інші нормативно-правові акти, що регулюють порядок надання фінансових послуг, та примірні договори, які затверджені уповноваженим органом державної влади; | 2) наявність у заявника внутрішніх правил, що регламентують порядок надання фінансових послуг, та примірних договорів зі споживачами фінансових послуг. Внутрішні правила та примірні договори мають відповідати вимогам законодавства та затверджуватись уповноваженим органом заявника відповідно до його установчих документів. Фінансові установи — юридичні особи публічного права замість внутрішніх документів, що регламентують порядок надання фінансових послуг, та примірних договорів зі споживачами фінансових послуг можуть використовувати інші нормативно-правові акти, що регулюють порядок надання фінансових послуг, та примірні договори, які затверджені уповноваженим органом державної влади; |
| **V. Загальний порядок унесення інформації про фінансову установу до Реєстру**<br>7. Підставами для прийняття рішення про відмову є:<br>.....<br>невідповідність заявника згідно з поданими документами вимогам законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг та цього Положення.<br>**Норма відсутня** | **V. Загальний порядок унесення інформації про фінансову установу до Реєстру**<br>7. Підставами для прийняття рішення про відмову є:<br>.....<br>невідповідність заявника згідно з поданими документами вимогам законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг та цього Положення;<br>**наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.** |
| **VII. Внесення юридичної особи до Реєстру та видача Свідоцтва**<br>1. Для внесення юридичної особи до Реєстру заявник (крім недержавного пенсійного фонду~~, фінансової установи –~~ | **VII. Внесення юридичної особи до Реєстру та видача Свідоцтва**<br>1. Для внесення юридичної особи до Реєстру заявник (крім недержавного пенсійного фонду) подає до |

| | |
|---|---|
| ~~ліцензіата~~) подає до Нацкомфінпослуг такі документи: | Нацкомфінпослуг такі документи: |
| **XIX. Виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва**<br>1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:<br>заяви про виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ (додаток 7);<br>припинення юридичної особи, крім перетворення;<br>виявлення недостовірної інформації в поданих заявником документах для внесення його до Реєстру відповідно до цього Положення;<br>систематичного невиконання заходів впливу, застосованих Нацкомфінпослуг до фінансової установи;<br>~~встановлений перевіркою факт відсутності фінансової установи за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, та неповідомлення Нацкомфінпослуг у строки, визначені законодавством, про зміну свого місцезнаходження.~~<br>~~Рішення про виключення фінансової установи – ліцензіата з Реєстру та анулювання його Свідоцтва може бути прийнято Нацкомфінпослуг у випадку прийняття у встановленому законодавством порядку рішення про анулювання ліцензії відповідної фінансової установи – ліцензіата, у разі якщо після такого анулювання у фінансової установи відсутні чинні ліцензії на право надання певної фінансової послуги.~~ | **XIX. Виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва**<br>1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:<br>**1)** заяви про виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ (додаток 7);<br>**2)** припинення юридичної особи, крім перетворення;<br>**3)** виявлення недостовірної інформації в поданих заявником документах для внесення його до Реєстру відповідно до цього Положення;<br>**4)** систематичного невиконання заходів впливу, застосованих Нацкомфінпослуг до фінансової установи;<br>**5) фінансові установи та/або її відокремлені підрозділи відповідно до інформації, зазначеної в Реєстрі, мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві протягом трьох місяців з дати внесення населених пунктів до зазначених територій;**<br>**6) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності")** |

| | |
|---|---|
| | **відсутня(і) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:**<br>**залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;**<br>**надання послуг з фінансового лізингу;**<br>**надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;**<br>**надання гарантій та поручительств;**<br>**послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування, визначених законодавством;**<br>**послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині адміністрування недержавних пенсійних фондів;**<br>**надання послуг з факторну;**<br>**адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;**<br>**управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";**<br>**довірче управління фінансовими активами;**<br>**7) у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності" протягом вісімнадцяти місяців** |

| | |
|---|---|
| | **з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:**<br>**залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;**<br>**надання послуг з фінансового лізингу;**<br>**надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;**<br>**надання гарантій та поручительств;**<br>**послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування, визначених законодавством;**<br>**послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині адміністрування недержавних пенсійних фондів;**<br>**надання послуг з факторну;**<br>**адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;**<br>**управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";**<br>**довірче управління фінансовими активами.** |

Директор департаменту державного регулювання
та методології нагляду на ринках
фінансових послуг

Н. Лех

**Аналіз регуляторного впливу**

**проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ"**

**І. Визначення проблеми**

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ" розроблено відповідно до пунктів 1 та 2 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (далі – Закон про фінансові послуги).

Відповідно до Закону про фінансові послуги та з метою створення правових основ для захисту інтересів споживачів фінансових послуг, правового забезпечення діяльності і розвитку конкурентоспроможного ринку фінансових послуг в Україні, правового забезпечення єдиної державної політики у фінансовому секторі України юридична особа надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, що прямо визначені вказаним Законом, та внесена до Державного реєстру фінансових послуг в установленому законодавством порядку.

Законом про фінансові послуги передбачено, що до учасників ринку фінансових послуг належать, зокрема, особи, які мають право надавати фінансові послуги на території України.

Згідно з Положенням про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070 (далі - Положення), Нацкомфінпослуг відповідно до покладених на неї завдань, зокрема, веде Державний реєстр фінансових установ та здійснює інші повноваження, що передбачені законодавством України.

Відповідно до частини першої статті 7 Закону про фінансові послуги, юридична особа, яка має намір надавати фінансові послуги, зобов'язана звернутися до відповідного органу державного регулювання ринків фінансових послуг протягом тридцяти календарних днів з дати державної реєстрації для включення її до Державного реєстру фінансових установ.

Для початку господарської діяльності з надання фінансових послуг, регулювання яких віднесено до компетенції Нацкомфінпослуг, юридична особа повинна спочатку бути внесена Нацкомфінпослуг до Державного реєстру фінансових установ (далі - Реєстр) для набуття статусу фінансової установи, після чого у випадках, установлених законодавством, отримати ліцензії, які видаються Нацкомфінпослуг.

Відповідно до розділу ІІ Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 № 4368) (далі – Положення про

ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД
Сертифікат 20B4E4ED0D30998C040000004B101B009FA17200
Підписувач Пашко Ігор Володимирович
Дійсний з 15.03.2019 15:31:08 по 15.03.2021 15:31:08
Нацкомфінпослуг
2421/12-5 від 11.04.2019

Реєстр), Реєстр створюється з метою сприяння захисту інтересів споживачів фінансових послуг та забезпечення державного регулювання ринків фінансових послуг, а також для забезпечення відкритості інформації про фінансові установи, уключені до Реєстру.

Власником інформації, що внесена до Реєстру, є держава. Реєстр ведеться Нацкомфінпослуг, яка є його розпорядником та адміністратором.

З метою ведення Реєстру Нацкомфінпослуг відповідно до цього Положення вирішує питання внесення інформації про фінансову установу до Реєстру та забезпечує одержання, накопичення, зберігання, захист, використання та поширення інформації про фінансову установу.

Реєстр ведеться на електронних носіях відповідно до державних стандартів, які забезпечують його сумісність і взаємодію з іншими інформаційно-телекомунікаційними системами, власником інформації у яких є держава.

Технічні та програмні засоби ведення Реєстру повинні забезпечувати: автоматизоване ведення Реєстру; контроль за повнотою внесення інформації до Реєстру; передачу відповідним органам державної влади інформації з Реєстру; виконання в повному обсязі функцій адміністратора бази даних Реєстру (накопичення, аналіз даних, актуалізація даних, установлення прав доступу тощо); захист від несанкціонованого доступу до Реєстру; достовірність та повноту інформації з реєстраційних карток; контроль за проведенням реєстраційних дій; оперативну видачу довідок з Реєстру, а також документальне відтворення процедур реєстрації.

Відповідно до пункту 3 розділу III Положення про Реєстр до Реєстру вноситься :

1) загальна інформація про заявника, яка включає інформацію: про юридичну особу (повне найменування, скорочене найменування (за наявності) та найменування однією з іноземних мов (за наявності), код за ЄДРПОУ); про державну реєстрацію юридичної особи (дата державної реєстрації юридичної особи), а також дані про державну реєстрацію припинення юридичної особи; 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 офіса (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 - сторінки (за наявності)); про статутний (складений, пайовий) капітал - за наявності відповідно до законодавства: зареєстрований розмір; фактично сплачений розмір; розмір частки, що належить державі та/або нерезидентам (за наявності); про керівника юридичної особи (прізвище, ім'я та по батькові (далі - П.І.Б.), найменування посади); про головного бухгалтера (П.І.Б.) або особу, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку (П.І.Б. для фізичної особи або повне найменування та код за ЄДРПОУ для юридичної особи); 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; про види фінансових послуг, які надає чи планує надавати юридична особа;

2) інформація про ліцензії/дозволи та правила на провадження певного виду фінансових послуг згідно з додатком 4 до цього Положення (у випадках, передбачених нормативно-правовими актами) на надання певного виду фінансових послуг (вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія, та/або назва дозволу, серія та номер (за наявності) виданої ліцензії або дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про видачу ліцензії, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії, а також інформація про переоформлення, видачу дубліката та анулювання ліцензії та/або дозволу). Інформація про ліцензії/дозволи та правила на провадження певного виду фінансових послуг згідно з додатком 4 до цього Положення, видані Нацкомфінпослуг, вноситься Нацкомфінпослуг до Реєстру. Інформація про видачу Нацкомфінпослуг дубліката ліцензії або про тимчасове зупинення дії ліцензії вноситься до Реєстру, якщо рішення про видачу дубліката ліцензії або про тимчасове зупинення дії ліцензії було прийняте Нацкомфінпослуг до набрання чинності Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності";

3) інформація про правила для провадження фінансової послуги згідно з додатком 4 до цього Положення (документ, що регламентує порядок надання фінансових послуг) та їх реєстрацію у випадках, передбачених нормативно-правовими актами (назва правил, дата та номер документа про їх реєстрацію);

4) інформація про відокремлені підрозділи (за наявності) фінансової установи (повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офіса (квартири) (за наявності)), телефон, відомості про керівника відокремленого підрозділу);

5) інформація про фінансову установу, яка вноситься Нацкомфінпослуг (реєстраційний номер в Реєстрі, код фінансової установи, серія, номер та дата видачі Свідоцтва, інформація про переоформлення та видачу дубліката Свідоцтва, дата інформації про виключення фінансової установи з Реєстру, реквізити відповідних рішень Нацкомфінпослуг);

6) відомості про учасників (засновників, акціонерів) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб заявника (про юридичну особу - повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження; про фізичну особу - П.І.Б., реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті), частка участі в статутному капіталі).

У 2015 році набрав чинності Закон України „Про ліцензування видів господарської діяльності" (далі – Закон про ліцензування).

Закон про ліцензування, зокрема, визначає виключний перелік видів господарської діяльності, що підлягають ліцензуванню, та встановлює уніфікований порядок їх ліцензування.

Так, згідно з пунктом 2 частини першої статті 7 Закону про ліцензування, до видів господарської діяльності, що підлягають ліцензуванню, віднесено надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Відповідно до вимог Закону про ліцензування, постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 затверджено Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (далі – Ліцензійні умови), які встановлюють вичерпний перелік вимог, обов'язкових для виконання ліцензіатом.

Органи ліцензування актуалізують інформацію в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.

Порядок включення юридичної особи та виключення її до/з Реєстру, у тому числі вимоги щодо документів, які подаються до Нацкомфінпослуг, та інформації, яка вноситься до Реєстру, встановлений Положенням про Реєстр, потребує значних змін та актуалізації інформації стосовно фінансових установ, які були включені до Реєстру і не мали та не отримували ліцензії(й) для здійснення діяльності на ринках фінансових послуг.

Також, Положення про Реєстр, не містить підстави для виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ, в разі неотримання фінансовою установою ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) протягом певного періоду.

Відповідно до абзацу другого пункту 4 статті 2 Закону про ліцензування, господарська діяльність на підставі ліцензії, виданої органом ліцензування, яким є, зокрема, центральний орган виконавчої влади, державний колегіальний орган, - провадиться на всій території України.

Відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 16.02.2011 № 106 "Деякі питання ведення обліку податків, зборів, платежів та інших доходів бюджету" Нацкомфінпослуг забезпечує відповідно до законодавства здійснення постійного контролю за правильністю та своєчасністю надходження до місцевих бюджетів плати за ліцензії, а також ведення обліку таких платежів у розрізі платників з метою забезпечення повернення коштів, помилково або надміру зарахованих до місцевих бюджетів.

Регуляторним актом передбачається затвердити зміни до Реєстру для врегулювання питання правового статусу фінансових установ, унесених до Державного реєстру фінансових установ та які не мають чинної ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, також фінансові установи, які на дату набрання чинності розпорядження мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що

розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві.

Також пропонується врегулювання питання щодо юридичних осіб, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності", і які перебувають у Державному реєстрі фінансових установ та не отримали нову(і) ліцензію(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Дія цього регуляторного акта поширюється на всіх юридичних осіб, які включені до Реєстру та не провадять діяльність на ринку фінансових послуг, мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві.

Станом на 31.11.2018 кількість суб'єктів господарювання внесених до Реєстру, становила 2025, з них:

страхових компаній – 271;

кредитних спілок – 375;

ломбардів – 291;

фінансових компаній – 627;

довірчих товариств – 2;

недержавних пенсійних фондів – 62;

адміністраторів недержавних пенсійних фондів – 22.

Серед них:

кількість фінансових установ, які зареєстровані в АР Крим — 37;

кількість фінансових установ, які зареєстровані у місті Севастополі – 25;

кількість фінансових установ, які зареєстровані у Донецькій області – 94;

кількість фінансових установ, які зареєстровані у Луганській області – 54.

Зважаючи на те, що зазначені фінансові установи знаходяться на непідконтрольних територіях України, Нацкомфінпослуг немає можливості в повному обсязі здійснювати нагляд за такими установами.

Виходячи з норм Закону про ліцензування та вимог Ліцензійних умов, проект акта передбачає внесення відповідних змін до інформації про юридичних осіб, які мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві. Такі юридичні особи будуть виключені з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності регуляторним актом, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи будуть анульованими.

Поряд з цим, фінансові установи, які на дату набрання чинності цього регуляторного акта перебувають у Реєстрі більше шести місяців, але на дату набрання цим розпорядженням не мали ліцензій, не мають чинних ліцензій, і не отримали ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії(й) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), також будуть виключеними з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності цим розпорядженням, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи будуть анульованими.

Згідно з пунктом 8 розділу І Положення про Реєстр, фінансова установа має право надавати фінансові послуги після внесення її до Реєстру та отримання Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, а також в якому зазначаються види фінансових послуг, надання яких фінансова установа має право здійснювати без отримання ліцензій та/або дозволів (пункт 3 зазначеного розділу).

Відповідно до статті 7 Закону про ліцензування визначено перелік видів господарської діяльності, що підлягають ліцензуванню, а пунктом 4 Ліцензійних умов установлений конкретний перелік фінансових послуг, діяльність з надання яких підлягає ліцензуванню (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Таким чином, це не відповідає вимогам Закону про ліцензування та Ліцензійним умовам оскільки надання фінансових послуг підлягає ліцензуванню.

Втрата юридичною особою статусу фінансової установи відбуватиметься з моменту виключення з Реєстру та відповідно позбавлення її права надання фінансових послуг.

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

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

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, оскільки внесення юридичної особи до Реєстру для набуття нею статусу фінансової установи є адміністративною послугою, яка надається Нацкомфінпослуг відповідно до законодавства. Отже, ринок не регулює це питання.

Також проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки порядок виключення юридичної особи з Реєстру та зміст інформації про фінансову установу, що вноситься до Реєстру, потребує вдосконалення, врахування чинного законодавства з питань надання фінансових послуг.

## ІІ. Цілі державного регулювання

Проект акта спрямований на комплексне вдосконалення порядку ведення Реєстру, актуалізації інформації стосовно фінансових установ, які містяться в Реєстрі і не мають чинної ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, також фінансові установи, які на дату набрання чинності розпорядження мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях і місті Києві.

Проект розпорядження розроблено з метою удосконалення ведення Реєстру шляхом нормативно-правового врегулювання питання щодо суб'єктів господарювання, які не мають ліцензії Нацкомфінпослуг, які не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, також фінансові установи, які на дату набрання чинності розпорядження мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві.

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

1) комплексне вирішення питання правового статусу фінансових установ, унесених до Реєстру і не мають чинної ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, також фінансові установи, які на дату набрання чинності розпорядження мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях і місті Києві.

2) врегулювання питання правового статусу фінансових установ, щодо юридичних осіб, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів

господарської діяльності", і які перебувають у Державному реєстрі фінансових установ та не отримали нову(і) ліцензію(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

3) затвердження змін до єдиного для всіх фінансових установ нормативно-правового акта Нацкомфінпослуг, який повинен містити актуальну інформацію яка міститься в Реєстрі та виключення і зменшення навантаження ;

4) виключення з Реєстру фінансових установ, які не провадять діяльності на ринку фінансових послуг.

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

## III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів.

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

| Вид альтернативи | Опис альтернативи |
|---|---|
| Альтернатива 1 | Залишення існуючого стану законодавства, що регулює порядок інформації про юридичні особи внесені до Реєстру. Тобто, залишення без змін чинної редакції Положення про Реєстр. |
| Альтернатива 2 | Прийняття запропонованого Проекту. Запропонований спосіб розв'язання зазначеної проблеми є найбільш доцільним та комплексно вирішить питання правового статусу фінансових установ, унесених до Реєстру. Врегулює питання врегулювання питання правового статусу фінансових установ, унесених до Державного реєстру фінансових установ та які не мають чинної ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, також фінансові установи, які на дату набрання чинності розпорядження мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві.<br>Також врегулює питання щодо юридичних осіб, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності", і які перебувають у Реєстрі та не отримали нову(і) ліцензію(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). |

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей.

За запропонованими альтернативними способами досягнення цілей державного регулювання ринків фінансових послуг вигоди та витрати за кожною альтернативою для сфер інтересів держави та суб'єктів господарювання можна сформувати таким чином:

оцінка впливу на сферу інтересів держави

| Вид альтернативи | Вигоди | Витрати |
|---|---|---|
| Альтернатива 1 | Існуючий стан законодавства дозволить залишити відпрацьовану роками та налагоджену регулятором процедуру ведення Реєстру. | Витрати часу пов`язані з:<br>1) матеріальним навантаженням на інформаційну систему Реєстру.<br>2) обробкою інформації про юридичну особу внесену до Реєстру, яка не здійснює діяльність на ринках фінансових послуг.<br>3) затратами часту на опрацювання інформації, яка міститься в Реєстрі.<br>Залишення чинної редакції Положення про Реєстр призведе до:<br>1) залишення недостовірної інформації в Реєстрі про юридичних осіб, які не провадять діяльності на ринку фінансових послуг;<br>2) залишення недостовірної інформації в Реєстрі про юридичних осіб які мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві. |
| Альтернатива 2 | Позитивні результати прийняття акта:<br>1) зменшення витрат часу на ведення Реєстру;<br>2) комплексне вдосконалення порядку внесення інформації про юридичних осіб (інформації про фінансові установи) до Реєстру. | Це дозволить удосконалити законодавство із зазначеного питання шляхом:<br>1) коректування інформації про кількість фінансових установ, яка внесена до Реєстру, також враховуючи законодавство з питань ліцензування видів господарської діяльності;<br>2) внесення змін уточнюючого, редакційного характеру про фінансові установи, які мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили реєстраційних дій щодо |

| | | |
|---|---|---|
| | | зміни місцезнаходження в областях та місті Києві.<br>Витрати часу зменшуються за рахунок:<br>- зменшення кількості часу на ведення Реєстру;<br>- наповнення Реєстру актуальною і достовірною інформацією про фінансові установи, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг.<br>Бюджетні витрати Нацкомфінпослуг на адміністрування Реєстру після прийняття регуляторного акту суттєво зменшаться. |

## оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання (фінансові установи та юридичні особи)

| Показник | Великі | Середні | Малі | Мікро | Разом |
|---|---|---|---|---|---|
| Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць* | 0 | 40 | 123 | 1862 | 2025 |
| Питома вага групи у загальній кількості, відсотків** | 0 | 1,98 | 6,07 | 91,95 | X |

* наведено дані з Державного реєстру фінансових установ Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг станом на 31.11.2018.

** виходячи з припущення наведені дані щодо питомої ваги суб'єктів господарювання (великих, середніх, малих та мікропідприємств) за розмірами та видами економічної діяльності.

| Вид альтернативи | Вигоди | Витрати |
|---|---|---|
| Альтернатива 1 | Незмінність законодавства протягом певного часу дозволила суб'єктам господарювання адаптуватися до його вимог. | Витрати – юридичних осіб:<br>1) користування недостовірними даними;<br>2) неможливість здійснювати діяльність. |
| Альтернатива 2 | Здійснення діяльності з надання фінансових послуг.<br>Використання достовірних даних. | Витрати – юридичних осіб на витратні матеріали та витрати часу, пов'язані з підготовкою пакета документів, які необхідно подати до Нацкомфінпослуг для внесення змін до Реєстру. |

| 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") | 6 150,00 |
| Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 1 до цього аналізу регуляторного впливу | 5 600,00 |

| | |
|---|---|
| (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта") | |

## IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

| Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення 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 | При цій альтернативі будуть враховані всі важливі аспекти вдосконалення законодавства та проблем, які визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу. Однак, при цій альтернативі частково зменшаться витрати (матеріальні та часу) суб'єктів господарювання на виконання вимог регуляторного акта. Також, цілі прийняття регуляторного акта будуть досягнуті повною мірою, оскільки враховані інтереси держави та суб'єктів господарювання. |

| Рейтинг результативності | Вигоди (підсумок) | Витрати (підсумок) | Обгрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу |
|---|---|---|---|
| Альтернатива 1 | Незмінність законодавства протягом певного часу дала змогу суб'єктам господарювання адаптуватися до його вимог, а регулятору – напрацювати певний досвід застосування його положень на практиці. | Залишення чинної редакції Положення про Реєстр призведе до виникнення проблем у регулятора щодо застосування його норм у зв'язку з невідповідністю акта вимогам Закону про ліцензування та необхідністю розв'язувати проблеми, витрачаючи час на неефективні заходи. Витрати регулятора та суб'єктів господарювання, пов'язані з виконанням вимог регуляторних актів, є найбільшими. | Рейтинг 1 бал присвоєний у зв'язку з тим, що альтернатива обумовлює існування недосконалого законодавства з питання ведення Реєстру та не сприяє ефективному регулюванню ринків фінансових послуг. |
| Альтернатива 2 | Зменшення кількості: 1) зменшення витрат часу на ведення Реєстру; 2) комплексне | Витрати Нацкомфінпослуг на ведення Реєстру; комплексне вдосконалення порядку | Рейтинг 3 бали присвоєний, оскільки ця альтернатива дає змогу розв'язати проблему що сприятиме до більш якісному кінцевому результату, тобто |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | вдосконалення порядку ведення Реєстру та наповнення достовірною інформацією, зберігання, використання та поширення адміністративної інформації (даних) про фінансову установу яка здійснює свою діяльність відповідно до законодавства. | внесення інформації про юридичних осіб (інформації про фінансові установи) до Реєстру зменшуються. | розв'язує проблему. |

| 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 розв'язані проблеми, визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу. | X |
| Альтернатива 2 | Запровадження альтернативи дасть змогу вирішити найбільш широке коло питань щодо ведення та наповнення достовірною інформацією Реєстру. | X |

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

Механізмом розв'язання проблеми є затвердження Змін до Положення про Реєстр, що дозволяє комплексно вдосконалити наповнення Реєстру достовірною інформацією про фінансові установи, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг.

В проекті регуляторного акта містяться оновлені вимоги щодо втрати юридичною особою статусу фінансової установи та виключення її з Реєстру.

Юридичні особи, які були включені до Державного реєстру фінансових установ на дату набрання регуляторним актом чинності, і перебувають у ньому більше шести місяців, але на дату набрання чинності цього акта не матимуть чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії(й) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), будуть виключеними з Реєстру з дати набрання чинності цього акта, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи будуть анульованими.

Юридичні особи, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності", і які перебуватимуть у Реєстрі та не отримали нову(і)

ліцензію(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) будуть виключеними з Державного реєстру фінансових установ після закінчення вісімнадцятимісячного строку з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й).

Юридичні особи, які були включені до Реєстру та не мають чинної(их) ліцензії(й) на дату набрання чинності регуляторного акта і матимуть місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві, будуть виключеними з Реєстру з дати набрання регуляторним актом чинності, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи будуть анульованими.

Пропонується розділ V Положення про Реєстр доповнити новою підставою для прийняття рішення про відмову у внесенні інформації про фінансову установу до Реєстру, а саме: наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.

Проектом акта пропонується пункт 1 розділу XIX Положення про Реєстр викласти в новій редакції з метою правового врегулювання виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва, а саме:

1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:

1) заяви про виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ (додаток 7);

2) припинення юридичної особи, крім перетворення;

3) виявлення недостовірної інформації в поданих заявником документах для внесення його до Реєстру відповідно до цього Положення;

4) систематичного невиконання заходів впливу, застосованих Нацкомфінпослуг до фінансової установи;

5) фінансові установи та/або її відокремлені підрозділи відповідно до інформації, зазначеної в Реєстрі, мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві протягом трьох місяців з дати внесення населених пунктів до зазначених територій;

6) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності") відсутня(і) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

(крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

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

надання послуг з фінансового лізингу;

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

надання гарантій та поручительств;

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

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

надання послуг з факторну;

адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";

довірче управління фінансовими активами;

7) у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності" протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

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

надання послуг з фінансового лізингу;

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

надання гарантій та поручительств;

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

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

надання послуг з факторну;

адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";

довірче управління фінансовими активами.

Також, зменшиться час на обробку інформації яка міститься у Реєстрі, а також витрати на забезпечення інформаційної системи.

## 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**

Регуляторний акт поширюватиметься на юридичних осіб (фінансових установ), які внесені до Реєстру, інформація щодо яких унесена до Реєстру в порядку, встановленому регуляторним актом.

У зв'язку з тим, що вага суб'єктів малого підприємництва (малих та мікропідприємств разом) у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких поширюється регулювання, перевищує 10 відсотків, розрахунок витрат на запровадження державного регулювання здійснено згідно з Тестом малого підприємництва, викладеним у додатку 3 до цього аналізу регуляторного впливу.

## VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Термін дії нормативно-правового акта - не обмежений у часі.

Обмеження строку дії регуляторного акта немає, що надає змогу розв'язати проблеми та досягти цілі державного регулювання.

Термін набрання чинності регуляторним актом - відповідно до вимог законодавства після його офіційного оприлюднення.

## VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

Кількість суб'єктів господарювання – юридичних осіб, які внесені (інформація про яких внесена) до Реєстру в порядку, встановленому Положенням про Реєстр, та мають статус фінансових установ. Після набрання чинності нормативно-правовим актом прогнозується зменшення кількості фінансових установ щонайменше на 210 одиниць.

Розмір коштів і час, що витрачатимуться суб'єктами господарювання, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта. Унесення змін про юридичних осіб та інформації про фінансові установи до Реєстру є безоплатним. Витрати суб'єктів господарювання пов'язані лише з підготовкою пакета документів (копіюванням, заповненням, друком). Ці витрати здійснюватимуться в межах кошторисів витрат суб'єктів господарювання на звичайну господарську діяльність. Запровадження регуляторного акта не спричинить виникнення додаткових витрат часу суб'єктів господарювання, пов'язаних із його виконанням.

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

Якісними показниками результативності будуть:

1) виконання суб'єктами господарювання вимог регуляторного акта щодо надання інформації, в тому числі подання змін в інформації, які подаються для внесення до Реєстру;

2) удосконалення порядку виключення, ведення Реєстру та підвищення ефективності державного регулювання у цій сфері.

Висновок щодо якісних показників регуляторного акта 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

Відстеження результативності регуляторного акта не потребує додаткових організаційних заходів Нацкомфінпослуг і проводитиметься на підставі аналізу застосування норм цього регуляторного акта.

Оцінка впровадження та виконання вимог цього регуляторного акта може бути здійснена під час відстежень його результативності.

Метод проведення відстеження результативності – статистичний.

Вид даних, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності, – статистичний.

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

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснено після набрання чинності цим актом, але не пізніше дня, з якого починається проведення повторного відстеження результативності цього акта.

Повторне відстеження буде проведено через два роки після набрання чинності регуляторним актом.

Періодичне відстеження здійснюватиметься раз на три роки, починаючи з дня виконання заходів з повторного відстеження шляхом порівняння показників із аналогічними показниками, що встановлені під час повторного відстеження.

Для відстеження результативності будуть використовуватися дані, отримані за результатами здійснення своєї діяльності Нацкомфінпослуг.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом державного регулювання та методології на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (м. Київ-001, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-79-20).

Голова Нацкомфінпослуг І. Пашко

Додаток 1
до аналізу регуляторного впливу

## ВИТРАТИ
**на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта**

(альтернатива 2 - прийняття проекту регуляторного акта)

| 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 | | |
| 3 | Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень | | |
| 4 | Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (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* | 140,00* | 700,00 |
| 7 | Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень | | |
| 8 | Інше* (уточнити), гривень | | |
| 8.1 | Інше* (уточнити), гривень | | |
| 9 | РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + + 7 + 8), гривень | 140,00 | 700,00 |
| 10 | Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць | 40 | 40 |
| 11 | Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 х рядок 10), гривень | 5 600,00 | 28 000,00 |

* Витрати коштів, пов`язані із наданням документів, відповідно до проекту розпорядження.

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 | | | |

| 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) | | |

| 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) | | | | |

| 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) | | | | |

| 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, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо) | | | | |

| Вид витрат | За рік (стартовий) | Періодичні (за наступний рік) | Витрати за п'ять років |
|---|---|---|---|
| Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо) | 140,00 | 140,00 | 700,00 |

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

Додаток 2
до аналізу регуляторного впливу

## БЮДЖЕТНІ ВИТРАТИ
## на адміністрування регулювання для суб'єктів великого і 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:** Нацкомфінпослуг

| Процедура регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання) | Планові витрати часу на процедуру | 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 підпа-дають під дію про-цедури ре-гулюваннння | Витрати на адміністру-вання регу-лювання (за рік), гривень |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання | | | | | |
| 2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі: | | | | | |
| камеральні | | | | | |
| виїзні | | | | | |
| 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, повязані з: | 1,55 | 41,64 | 1 | 40 | 2 581,68 |
| 7.1 опрацюванням реєстраційної картки юридичної особи | 0,75 | 41,64 | 1 | 40 | 1 249,20 |
| 7.2 внесенням інформації до Реєстру | 0,5 | 41,64 | 1 | 40 | 832,80 |
| 7.3 повідомленням юридичної особи засобами телекомунікаційного зв'язку про внесенням інформації до Реєстру чи про внесення змін до інформації в Реєстрі | 0,3 | 41,64 | 1 | 40 | 499,68 |
| Разом за рік | X | X | X | X | 2 581,68 |
| Сумарно за п'ять років | X | X | X | X | 64 542,00 |

Додаток 3 до аналізу регуляторного впливу проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових послуг"

# ТЕСТ

## малого підприємництва (М-Тест)

### 1. Консультації з представниками мікро- та малого підприємництва щодо оцінки впливу регулювання

Консультації щодо визначення впливу запропонованого регулювання на суб'єктів малого підприємництва та визначення детального переліку процедур, виконання яких необхідно для здійснення регулювання, проведено розробником 26 січня 2018 року.

| Порядковий номер | Вид консультації (публічні консультації прямі (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прямі (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємців, експертів, науковців тощо) | Кількість учасників консультацій, осіб | Основні результати консультацій (опис) |
|---|---|---|---|
| 1 | х | х | х |

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

кількість суб'єктів, на які поширюється регулювання: щонайменше 2025 суб'єктів господарювання, у тому числі малого підприємництва та мікропідприємництва 1985 суб'єктів господарювання;

питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 98 відсотків (відповідно до таблиці "Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання").

### 3. Розрахунок витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання вимог регулювання

| Порядковий | Найменування оцінки | У перший рік (стартовий | Періодичні (за наступний | Витрати за п'ять років |
|---|---|---|---|---|

ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД
Сертифікат 20B4E4ED0D30998C040000004B101B009FA17200
Підписувач Пашко Ігор Володимирович
Дійсний з 15.03.2019 15:31:08 по 15.03.2021 15:31:08
Нацкомфінпослуг
2421/12-5 від 11.04.2019

| номер | | рік впровадження регулювання) | рік) | |
|---|---|---|---|---|
| Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання | | | | |
| 1 | Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів) | | | |
| 2 | Процедури повірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування | | | |
| 3 | Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали) | | | |
| 4 | Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування) | | | |
| 5 | Інші процедури | | | |
| 6 | Разом, гривень<br>*Формула:*<br>*(сума рядків1+2+3+4+5)* | | | |
| 7 | Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць | | | |
| 8 | Сумарно, гривень<br>*Формула:*<br>*відповідний стовпчик "разом" Х кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 6 Х рядок 7)* | | | |
| Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування | | | | |
| 9 | Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання: | | | |
| 10 | Процедури організації виконання вимог регулювання | 140,00 | 140,00 | 700,00 |
| 11 | Процедури офіційного звітування | | | |
| 12 | Процедури щодо забезпечення процесу перевірок | | | |
| 13 | Інші процедури: | | | |
| 14 | Разом, гривень<br>*(сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)* | 140,00 | 140,00 | 700,00 |
| 15 | Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць | 1985 | 1985 | 1985 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 16 | Сумарно, гривень<br>*(рядок 14 Х рядок 15)* | 277 900,00 | 277 900,00 | 1 389 500,00 |

**Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва**

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок вартості адміністрування регулювання: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

| Процедура регулювання суб'єктів малого підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання малого підприємництва - за потреби окремо для суб'єктів малого та мікропідприємництв) | Планові витрати часу на процедуру, год | Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата), грн/год | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| камеральні | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| виїзні | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Підготовка звітності за результатами регулювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. Інші адміністративні процедури, повязані з: | 1,55 | 41,64 | 1 | 1985* | 128 115,87** |
| 7.1 опрацюванням реєстраційної картки юридичної особи | 0,75 | 41,64 | 1 | 1985* | 61 991,55** |
| 7.2 внесенням інформації до Реєстру | 0,5 | 41,64 | 1 | 1985* | 41 327,70** |
| 7.3 повідомленням юридичної особи | 0,3 | 41,64 | 1 | 1985* | 24 796,62** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| засобами телекомунікаційного зв'язку про внесенням інформації до Реєстру чи про внесення змін до інформації в Реєстрі | | | | | |
| Разом за рік | X | X | X | X | 128 115,87** |
| Сумарно за п'ять років | X | X | X | X | 640 579,35** |

* Кількість суб'єктів господарювання станом на 31.11.2018.

** За умови застосування до усіх суб`єктів господарювання. Виходячи з того, що загальна кількість фінансових установ, які зареєстровані в АР Крим, м. Севастополі, Донецькій та Луганській областях, та фінансових установ, яким відкликано ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, становить 215 одиниць (10,4 % від загальної кількості суб'єктів господарювання, що містяться в Реєстрі), сума бюджетних витрат на адміністрування становитиме на рік – 13 553,82 грн. та на п'ять років – 67 769,10 грн. відповідно.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу (або нового структурного підрозділу діючого органу)

4. Розрахунок сумарних витрат суб'єктів малого підприємництва, що виникають на виконання вимог регулювання

| Порядковий номер | Показник | Перший рік регулювання (стартовий) | За п'ять років |
|---|---|---|---|
| 1 | Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання | 0 | 0 |
| 2 | Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування | 277 900,00 | 1 389 500,00 |
| 3 | Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання | 277 900,00 | 1 389 500,00 |
| 4 | Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва | 128 115,87 | 640 579,35 |
| 5 | Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання | 406 015,87 | 2 030 079,35 |

## 5. Розроблення корегуючих (пом'якшувальних) заходів для малого підприємництва щодо запропонованого регулювання

Запропоновані зміни не потребують пом'якшення.

# Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ"

26 Грудня 2018, 16:29

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ" (далі – проект розпорядження).

Проект розпорядження розроблено з метою врегулювати питання правового статусу фінансових установ, унесених до Державного реєстру фінансових установ, які отримали ліцензії Національного банку України на переказ коштів та/або обмін валют і не здійснюють надання фінансових послуг, які регулює Нацкомфінпослуг, фінансових установ, які розташовані в АР Крим та фінансових установ, які фактично не провадять діяльність на ринку фінансових послуг.

- Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Зміни до Положення про Державний реєстр фінансових установ"
- Проект Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ
- Порівняльна таблиця до проекту розпорядження
- Аналіз регуляторного впливу до проекту постанови

Зауваження та пропозиції до проекту розпорядження приймаються протягом одного місяця з моменту опублікування за адресою: Нацкомфінпослуг поштою - 01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3; електронною поштою: office@nfp.gov.ua; або через веб-сайт Нацкомфінпослуг сторінка «Електронна взаємодія» – Електронна канцелярія.

Державна регуляторна служба України: 01011, м. Київ, вул. Арсенальна, 9/11.

## Проекти регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг"

01.04.2019

- Повідомлення про оприлюднення схваленого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів щодо страхування майбутнього врожаю цукрового буряку з державною підтримкою від сільськогосподарських ризиків на весь період вирощування"
  01.04.2019

- Повідомлення про оприлюднення допрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам"
  28.03.2019

- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ"
  25.03.2019

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо складання та заповнення юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України або Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, можливість надавати послуги з фінансового лізингу, квартальної звітності з надання послуг з фінансового лізингу»
  22.03.2019

Всі публікації

Рекомендувати Поширити Твіт

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