



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
регуляторного акта

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” надсилає на погодження проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги”.

З метою одержання зауважень і пропозицій до проекту розпорядження від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань його було оприлюднено на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет 12.03.2019. За час оприлюднення (протягом одного місяця) зауваження та пропозиції щодо проекту розпорядження до Нацкомфінпослуг не надходили.

Додатки:

1. Проект розпорядження на 10 арк. в 1 прим.
2. Аналіз регуляторного впливу проекту розпорядження на 21 арк. в 1 прим.
3. Порівняльна таблиця до проекту розпорядження на 19 арк. в 1 прим.
4. Друкований варіант сторінки офіційного веб-сайту Нацкомфінпослуг на 1 арк. в 1 прим.
5. Довідка про виконання обов'язків на 1 арк. в 1 прим.

В. о. Голови
О. Максимчук

Овчиннікова

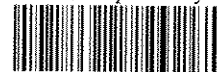
ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД

Сертифікат 20B4E4ED0D30998C040000055101B00C3367300

Підписувач Максимчук Ольга Василівна

Дійсний з 26.03.2019 12:26:17 по 26.03.2021 12:26:17

Нацкомфінпослуг



3306/12-5 від 10.05.2019





НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

07.03.2019

м. Київ

№ 333

Про схвалення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги”

Відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, 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. Схвалити проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги” (далі – проект розпорядження), що додається.

2. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення проекту розпорядження з метою одержання зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань.

3. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

Голова Комісії

І. Пашко

СХВАЛЕНО
Розпорядження Національної
комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
від 07.03.2019 № 333

ПРОЕКТ

Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги

Відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” 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:**

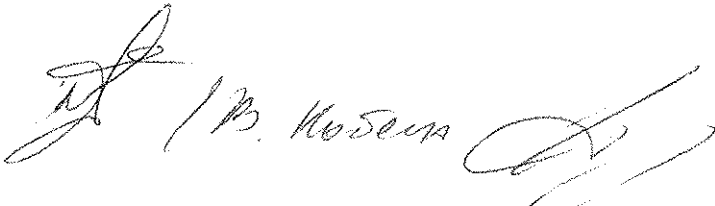
1. Затвердити Зміни до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20 листопада 2012 року № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18 грудня 2012 року за № 2112/22424 (зі змінами) що додаються.
2. Заходи впливу не застосовуються до учасників ринку фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг), які знаходяться 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.
3. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг разом з департаментом юридичного забезпечення забезпечити подання цього розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.
4. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

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

6. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д. А.

Голова Комісії

І. Пашко


М. Кобеля

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

Зміни
до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за
порушення законодавства про фінансові послуги

1. У пункті 1.12 розділу I після слів “про вручення” доповнити словами
“, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому
законодавством,”.

2. У розділі II:

1) У пункті 2.1 :

підпункт 4 виключити.

У зв'язку з цим підпункти 5-9 уважати відповідно підпунктами 4-8;

абзац десятий виключити.

2) У пункті 2.2:

у тексті пункту знаки та слова “(приписом)”, “(приписі)”, “(припис)”,
“(припису)” у всіх відмінках виключити;

абзац п'ятий виключити.

У зв'язку з цим абзаци шостий-чотирнадцятий уважати відповідно
абзацами п'ятим-тринадцятим;

після абзацу сьомого доповнити двома новими абзацами
восьмим-дев'ятим такого змісту:

“Такий строк не може бути меншим 15 робочих днів та перевищувати 90
календарних днів;

інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);”.

У зв'язку з цим абзаци восьмий-тринадцятий уважати відповідно абзацами десятим-п'ятнадцятим;

у абзаці тринадцятому після слів “продовжено Нацкомфінпослуг” доповнити словами “, в межах строків встановлених абзацом восьмим цього пункту цього Положення”;

у абзаці чотирнадцятому після слів “про вручення” доповнити словами “, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством,”.

3) У пункті 2.3 :

абзац п'ятий виключити.

У зв'язку з цим абзаци шостий-тринадцятий уважати відповідно абзацами п'ятим-дванадцятим;

після абзацу сьомого доповнити новим абзацом восьмим такого змісту:

“інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);”.

У зв'язку з цим абзаци восьмий-дванадцятий уважати відповідно абзацами дев'ятим-тринадцятим.

4) У пункті 2.4 :

абзац шостий виключити.

У зв'язку з цим абзаци сьомий-вісімнадцятий уважати відповідно абзацами шостим-сімнадцятим;

після абзацу шостого доповнити новим абзацом сьомим такого змісту:

“інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);”.

У зв'язку з цим абзаци сьомий-сімнадцятий уважати відповідно абзацами шостим-вісімнадцятим.

абзац вісімнадцятий виключити.

5) Пункт 2.5 виключити.

У зв'язку з цим пункти 2.6 - 2.8 уважати відповідно пунктами 2.5 -2.7.

6) У пункті 2.5:

абзац шостий виключити.

У зв'язку з цим абзаци сьомий-дев'ятнадцятий уважати відповідно абзацами шостим-вісімнадцятим;

після абзацу сьомого доповнити новим абзацом восьмим такого змісту:

“інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);”.

У зв'язку з цим абзаци восьмий-вісімнадцятий уважати відповідно абзацами дев'ятим-дев'ятнадцятим.

7) Пункт 2.6 викласти у такій редакції:

“2.6 Рішення про затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи оформляється письмовим розпорядженням Нацкомфінпослуг.

Розробка фінансовою установою плану відновлення фінансової стабільності є її правом.

Для затвердження плану відновлення фінансової стабільності з дня отримання акту про правопорушення особа:

протягом 5 робочих днів звертається до Нацкомфінпослуг листом з повідомленням про намір розробити та затвердити план відновлення фінансової стабільності фінансової установи;

протягом 20 робочих днів готує та направляє до Нацкомфінпослуг затверджений уповноваженим органом фінансової установи план відновлення фінансової стабільності фінансової установи.

Під час розробки особою плану відновлення фінансової стабільності рекомендовано враховувати методичні рекомендації Нацкомфінпослуг щодо розроблення плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи.

План відновлення фінансової стабільності фінансової установи повинен містити:

аналіз причин, які призвели до порушення;

помісячний графік відновлення показників фінансового стану фінансової установи до повного усунення порушення;

строки виконання плану;

детальний опис стратегії по відновленню фінансового стану та усунення порушення, заходи та строки в рамках її реалізації;

порядок і форму звітування про виконання плану;

підпис керівника фінансової установи.

План відновлення фінансової стабільності фінансової установи може містити інші положення, спрямовані на відновлення фінансової стабільності та усунення виявлених порушень законодавства про фінансові послуги.

Нацкомфінпослуг розглядає запропонований план відновлення фінансової стабільності, враховуючи наслідки порушення та застосування такого заходу впливу, і затверджує його або застосовує інший захід впливу.

Розпорядження про затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи повинно містити:

дату та номер розпорядження, місце його складання;

відомості про фінансову установу (повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ);

посилання на дату та номер акта про правопорушення, у якому зафіксовано порушення законодавства про фінансові послуги;

норму законодавства про фінансові послуги, яку порушено фінансовою установою;

порядок і строки звітування про виконання плану;

інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);

прізвище, ініціали та підпис Голови Нацкомфінпослуг або члена Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг;

відбиток печатки Нацкомфінпослуг.

Затверджений план відновлення фінансової стабільності фінансової установи є невід'ємною частиною розпорядження Нацкомфінпослуг.

Виконання плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи може затверджуватись Нацкомфінпослуг на строк від 90 днів до 1 року.

У разі відсутності порушень показників і строків встановлених планом та до закінчення таких строків особа може не більше одного разу звернутись до Нацкомфінпослуг з обґрунтованим клопотанням про внесення змін до плану.

Таке клопотання розглядається Нацкомфінпослуг протягом 15 календарних днів та у разі внесення змін до плану вони оформлюються рішенням Нацкомфінпослуг.

Особа може достроково виконати план, про що повідомляє Нацкомфінпослуг з одночасним поданням звіту про його дострокове виконання.

Недотримання щомісячного графіку відновлення показників фінансового плану фінансової установи, визначеного у плані, вважається невиконанням особою затвердженого плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи як заходу впливу.

Таке невиконання може бути встановлене як в період виконання плану так і після його завершення.

Особа, до якої застосовано захід впливу у вигляді затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи, щомісячно звітує про виконання такого плану Нацкомфінпослуг.”.

8) У пункті 2.7:

абзац шостий виключити.

У зв'язку з цим абзаци сьомий-десятий уважати відповідно абзацами шостим-дев'ятим;

після абзацу сьомого доповнити новим абзацом восьмим такого змісту:

“інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду(у разі наявності);”.

У зв'язку з цим абзаци восьмий-дев'ятий уважати відповідно абзацами дев'ятим-десятим.

3. У розділі III:

1) У тексті розділу цифру “9” замінити цифрою “8”.

2) У абзаці другому пункту 3.2 після слів “цього Положення” доповнити словами “або підстав для зупинення провадження у справі”;

4. У розділі IV:

1) У пункті 4.1 цифру “9” замінити цифрою “8”:

2) абзац перший пункту 4.2 викласти у такій редакції:

“4.2. Виявлені посадовими особами Нацкомфінпослуг факти порушення законодавства про фінансові послуги викладаються в акті про правопорушення із зазначенням доказів (документів, даних та інформації), що підтверджують факт вчинення порушення законодавства про фінансові послуги з посиланням на відповідну норму законодавства, яку порушено, та/або яка передбачає відповідальність за правопорушення, вчинене на ринках фінансових послуг.”.

3) абзац другий пункту 4.3 викласти в такій редакції:

“Акт про правопорушення складається та підписується в двох примірниках не пізніше:

15 робочих днів з дати виявлення порушення законодавства про фінансові послуги;

30 робочих днів з дати виявлення порушень за результатами аналізу звітності.”.

4) Пункт 4.4 після абзацу шостого доповнити новим абзацом сьомим такого змісту:

“якщо нормативно-правовий акт, за порушення вимог якого Нацкомфінпослуг було прийнято рішення про застосування заходу впливу припинив поширюватися на особу;”.

5) У абзаці першому пункту 4.5 цифру “9” замінити цифрою “8”.

6) У пункті 4.6 цифру “9” замінити цифрою “8”.

7) У пункті 4.7:

абзац третій викласти у такій редакції:

“прізвище, ім'я та по батькові, посаду посадової особи (осіб) Нацкомфінпослуг, яка (і) склала (и) акт про правопорушення;”;

абзац шостий викласти у такій редакції:

“норму законодавства про фінансові послуги, яку порушено особою, або

яка передбачає відповідальність за правопорушення, вчинене на ринках фінансових послуг;”.

8) Пункт 4.8 викласти у такій редакції:

“4.8. Примірник акта про правопорушення надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством, або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше п'яти робочих днів з дати його складання з повідомленням про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення.”.

9) У пункті 4.10:

цифру “9” замінити цифрою “8”;

після слів “про вручення” доповнити словами “, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством,”;

10) У пункті 4.12:

цифри “4.12” замінити цифрами “4.11”;

після слів “про вручення” доповнити словами “, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством,”.

11) У пункті 4.14 цифри та слово “4.11 та 4.13” замінити цифрами та словом “4.10 та 4.12”.

12) Пункт 4.17 викласти у такій редакції:

“4.17. Рішення про застосування заходу впливу або закриття справи про правопорушення оприлюднюється на сайті Нацкомфінпослуг та надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення, або надсилається за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством, або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис протягом 5 робочих днів з дати його прийняття.”.

13) У пункті 4.21 цифри “6 - 9” замінити цифрами “5 - 8”.

14) У пункті 4.22 слово та цифру “підпунктами 4, 5” замінити словом та цифрою “підпунктом 4”.

15) Пункт 4.25 виключити.

У зв'язку з цим пункт 4.26 уважати відповідно пунктом 4.25.

5. У розділі V:

- 1) У пункті 5.1 цифру "9" замінити цифрою "8".
- 2) У абзаці сьомому пункту 5.6 та абзаці першому пункту 5.7 цифри та слово "4.11 та 4.13" замінити цифрами та словом "4.10 та 4.12".
- 3) Перше речення абзацу сьомого пункту 5.8 виключити.
- 4) Пункт 5.9 викласти у такій редакції:

"5.9 Рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу після набрання ними чинності є обов'язковими для виконання особами.

Контроль за виконанням рішень про застосування заходів впливу Нацкомфінпослуг здійснює не менше одного разу на два місяці.

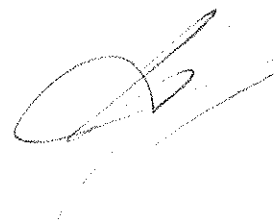
Невиконання рішень Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу на дату здійснення контролю є порушенням.

У разі невиконання особами рішень про застосування заходів впливу Нацкомфінпослуг вживає заходів щодо виконання рішень у порядку, визначеному законодавством.

Якщо нормативно-правовий акт, за порушення вимог якого Нацкомфінпослуг було прийнято рішення про застосування заходу впливу, втратив чинність, а рішення про застосування заходу впливу особою не виконано, таке рішення втрачає чинність в день втрати чинності нормативно-правовим актом у відповідній частині.

Якщо нормативно-правовий акт, за порушення вимог якого Нацкомфінпослуг було прийнято рішення про застосування заходу впливу припинив поширюватися на особу, а рішення про застосування заходу впливу особою не виконано, таке рішення втрачає чинність в день припинення поширення нормативно-правового акту на особу."

Директор департаменту
державного регулювання та методології
нагляду на ринках фінансових послуг


Н. Лех

**Аналіз регуляторного впливу
проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Змін до
Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення
законодавства про фінансові послуги”**

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

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги” (далі — Проект) розроблено відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі — Закон) та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, на виконання пункту 2.1.3 Плану роботи Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на 2019 рік, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.12.2018 № 2178, з метою приведення у відповідність із Законом України “Про ліцензування видів господарської діяльності” та вдосконалення порядку застосування заходів впливу Нацкомфінпослуг.

Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20 листопада 2012 року № 2319, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 18 грудня 2012 року за № 2112/22424 (зі змінами) (далі — Положення) включає норми, що не узгоджуються з нормами Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо застосування до ліцензіатів санкції у вигляді тимчасового зупинення (обмеження) та відкликання ліцензії на право здійснення господарської діяльності та норми щодо поновлення дії ліцензії у разі усунення порушень, що стали підставою для тимчасового зупинення (обмеження дії ліцензії).

З огляду на зазначене, виникла необхідність у приведенні норм Положення у відповідність із нормами Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”.

Крім цього, під час практичного застосування Положення виникла необхідність його вдосконалення, зокрема щодо застосування заходу впливу у вигляді затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи, врегулювання питання щодо незастосування заходів впливу до учасників ринку фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг), які

знаходяться в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють своїх повноважень, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України.

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

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

Станом на 31 грудня 2017 року було оскаржено 52 розпорядження Нацкомфінпослуг, що становить більшу частину від застосованих заходів впливу за рік. Ця проблема не може бути розв'язаною за допомогою ринкових механізмів. Оскільки таких механізмів немає, розв'язання проблеми можливе лише шляхом державного регулювання, а саме прийняття відповідно проекту.

Слід зазначити, що з метою проведення аналізу за однакові періоди часу розрахункові дані в аналізі наведені за 3 роки (2015-2017 рр.).

II. Визначення цілей державного регулювання

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

- 1) приведення у відповідність із Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності";
- 2) удосконалення порядку застосування заходу впливу у вигляді затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи;
- 3) врегулювання питання правового статусу фінансових установ, які знаходяться в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють своїх повноважень, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишити діючий порядок застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги
Альтернатива 2	Прийняття запропонованого Проекту

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 сформулювати таким чином:

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні Існуючий стан законодавства дозволить залишити відпрацьовану роками процедуру застосування заходів впливу	Витрати часу пов'язані з: 1) застосуванням заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги; 2) підготовкою розпоряджень про анулювання (відкликання), призупинення, поновлення ліцензії (витрати часу будуть становити 3 робочих дні на прийняття відповідного рішення, у грошовому виразі сягатимуть 1058,91 грн. X 3 = 3176,73 грн.). * ** Нормативно-правовий акт дає можливість застосовувати заходи впливу до 2025 суб'єктів господарювання на рік, отже максимальні витрати можуть становити 2025 X 3176,73 = 6432878,25 грн.; 3) застосуванням заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги до юридичних осіб які мають

		<p>місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють своїх повноважень, 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.</p>
Альтернатива 2	<p>Удосконалення нормативно-правової бази у сфері застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу та їх узгодження із чинними нормативно-правовими актами, зменшення бюджетних витрат</p>	<p>Витрати часу зменшуються за рахунок:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) виключення норм у частині підготовки розпоряджень про анулювання (відкликання), призупинення, поновлення ліцензії, які стосуються застосування такого заходу впливу, як тимчасове зупинення (обмеження) або анулювання (відкликання) ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг; 2) удосконалення порядку застосування заходу впливу у вигляді затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи, введення електронного листування з учасниками ринку фінансових послуг; 3) незастосування заходів впливу до юридичних осіб, які мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють своїх повноважень, 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.

* станом на 31.12.2018 розрахунок заробітної плати на день спеціаліста Нацкомфінпослуг становить 1058,91 грн. на день. У свою чергу година роботи становитиме 132,83 грн.

Фактичні дані за 2015 — 2017 роки щодо кількості застосованих заходів впливу в частині пруденційного нагляду та інспекційної діяльності стосовно заходів впливу за порушення Ліцензійних умов та анулювання (відкликання) чи тимчасового призупинення ліцензії, які застосовані до суб'єктів нагляду Нацкомфінпослуг, наведено в таблиці 1:

Таблиця 1. Кількість застосованих заходів впливу

Звітний рік	2015	2016	2017	Середня щорічна кількість за 2015-2017 роки **
Пруденційний нагляд *	0	69 розпоряджень про порушення Ліцензійних умов	0	23 розпоряджень про порушення Ліцензійних умов
	4 рішення – 8 тимчасово зупинено ліцензій 4 рішення – 42 ліцензії анульовано	0	0	3 рішення – 16 процедур по ліцензіях
Інспекційна діяльність *	205 розпоряджень про порушення Ліцензійних умов	20 розпоряджень про порушення Ліцензійних умов	24 розпоряд- жень про порушен- ня Ліцензій- них умов	83 розпорядження про порушення Ліцензійних умов
	13 рішень – 201 ліцензію анульовано	57 рішень – 470 ліцензій анульовано	15 рішень – 160 ліцензій анульова- но	36 рішень – 277 ліцензій анульовано

* наведено дані «Звіту про діяльність Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» за відповідний рік

** відповідно до вищезазначеної кількості застосованих заходів впливу за 2015 — 2017 роки, можна провести розрахунок середньої щорічної кількості застосованих заходів впливу за 2015 — 2017 роки (кількості застосованих заходів впливу за 2015 — 2017 роки / кількість років) становитиме 106 розпоряджень про порушення Ліцензійних умов, 39 рішень – 293 процедури по ліцензіях

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

Кількість піднаглядних Нацкомфінпослуг суб'єктів господарювання станом на 31.12.2018 наведено в таблиці 2:

Таблиця 2. Кількість суб'єктів господарювання

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**	0,05	1,98	6,07	91,95	X

* наведено дані з Державного реєстру фінансових установ і Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, Нацкомфінпослуг, державного реєстру страхових та перестрахових брокерів станом на 31.12.2018.

** виходячи з припущення, що в середньому за рік 60 % застосованих заходів впливу до суб'єктів господарювання є малі та мікросуб'єкти. Отже, це становить 87 суб'єктів господарювання за рік, у свою чергу за 5 років – 435 суб'єктів господарювання.

Відповідно до вищезазначеного можна провести аналіз показників за 2015 — 2017 роки в частині застосованих заходів впливу за порушення Ліцензійних умов та кількості анульованих (відкликаних), призупинених ліцензій тощо.

Слід зазначити, що на сьогодні в реєстрах, які веде Нацкомфінпослуг, є 2025 суб'єктів нагляду. Наявність запропонованого проектом розподілу забезпечить чітке трактування норм та єдиного підходу в застосуванні заходів впливу.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дозволила суб'єктам господарювання адаптуватися до його вимог.	Витрати часу пов'язані з: - витратами, у т.ч. часу на адміністрування щодо забезпечення документами і копіями, підготовками рішень і розпоряджень на підставі застосованих заходів впливу.
Альтернатива 2	Наявність регуляторного акта виключає норми, які стосуються застосування такого заходу впливу, як тимчасове зупинення (обмеження) або анулювання (відкликання) ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг у частині підготовки розпоряджень про анулювання	Витрати часу зменшуються за рахунок: - зменшення витрат, у т.ч. часу на копіювання, підготовку пакета документів на розгляд Комісії (рішень, розпоряджень) Для суб'єктів господарювання не потрібно витрачати кошти на поновлення ліцензії.

	(відкликання), призупинення, поновлення ліцензії.	
Сумарні витрати за альтернативами		Сума витрат, гривень
Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта»)		Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають унаслідок дії регуляторного акта за 1 рік – 101 600,00 грн., за 5 років – 2 540 000,00 грн.
Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта»)		Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають унаслідок дії регуляторного акта за 1 рік – 9 460,00 грн., за 5 років – 2 365 000,00 грн.

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	Діючий порядок застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги не узгоджується з нормами Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та призводить до збільшення бюджетних витрат.
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.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Збереження існуючого стану діючих регуляторних актів не розв'яже проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу	Витрати, в тому числі часу і матеріалів, Нацкомфінпослуг щодо кількості застосованих заходів впливу становитиме 3 191 215,05 грн.	Рейтинг 1 бал присвоєний, оскільки альтернатива не дає змоги розв'язати проблему.
Альтернатива 2	Удосконалення нормативно-правової бази у сфері застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу та їх узгодження з чинними нормативно-правовими актами, зменшення бюджетних витрат	Витрати, в тому числі часу і матеріалів, Нацкомфінпослуг становитимуть 162 500,00 грн., що майже в три з половиною рази менше від альтернативи 1.	Рейтинг 3 бали присвоєний, оскільки ця альтернатива дає змогу розв'язати проблему. Нормативно-правовий акт дає можливість зменшити бюджетні витрати за рахунок удосконалення порядку застосування заходу впливу у вигляді затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи, введення електронного листування із учасниками ринку фінансових послуг.

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи / причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Альтернатива 1	При цій альтернативі не будуть розв'язані проблеми, визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу. Витрати суб'єктів господарювання є найбільшими і становлять 6432878 грн.	Неприйняття акта призводить до порушення норм Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності" та призведе до збільшення бюджетних витрат.
Альтернатива 2	Альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання всіх проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу. Витрати коштів суб'єктів господарювання при цій альтернативі є найнижчими, оскільки відсутні витрати на найм та навчання додаткового персоналу.	На запровадження регуляторного акта може вплинути такий зовнішній чинник, як перерозподіл повноважень державного регулювання фінансової діяльності від Нацкомфінпослуг до НБУ та НКЦПФР, що передбачено проектом Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів

		щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» (реєстр. № 2413а від 20.07.2015), який вніс на розгляд Верховної Ради Президент України.
--	--	--

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

Механізмом розв'язання проблеми є внесення змін до Положення відповідно до норм Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності».

А також виключення норм, які стосуються застосування такого заходу впливу, як тимчасово зупиняти (обмежувати) або анулювати (відкликати) ліцензію на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг; передбачається можливість електронного листування з учасниками ринку фінансових послуг; удосконалюється порядок застосування заходу впливу у вигляді затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи; передбачається незастосування заходів впливу до учасників ринку фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг), які знаходяться в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють своїх повноважень, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України.

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

Розрахунок витрат на одного суб'єкта господарювання великого та середнього підприємства, які виникають унаслідок дії регуляторного акта, наведено в додатку 1 до цього регуляторного акта.

У зв'язку з тим, що питома вага суб'єктів малого підприємства (малих та мікропідприємств разом) у загальній кількості суб'єктів господарювання, на які поширюється регулювання, перевищує 10 відсотків, розрахунок витрат на запровадження державного регулювання здійснено згідно з Тестом малого підприємства, викладеним у додатку 4 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.

Критерії можуть бути переглянуті не рідше одного разу на три роки.

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:

- 1) кількість суб'єктів господарювання, на які поширюватиметься дія регуляторного акта;
- 2) кількість застосованих заходів впливу у вигляді затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи;
- 3) кількість застосованих заходів впливу у вигляді письмових розпоряджень про усунення порушень;
- 4) кількість виконаних письмових розпоряджень суб'єктами господарювання;
- 5) розмір коштів і час, що витратимуться суб'єктами господарювання та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог акта.

Інформування суб'єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта буде здійснюватися шляхом оприлюднення його в офіційних друкованих виданнях. Проект регуляторного акта буде оприлюднено на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

Висновок щодо якісних показників регуляторного акта можна буде зробити за результатами застосування його норм на практиці.

Надходжень до державного, місцевого бюджетів та державних цільових фондів, пов'язаних із дією регуляторного акта, не передбачається.

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

Базове відстеження здійснювалось до дня набрання чинності проектом регуляторного акта з метою оцінки стану суспільних відносин, на врегулювання яких спрямована дія 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.

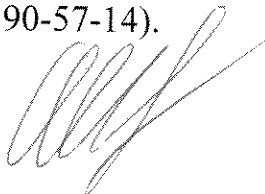
Повторне відстеження буде проведене через рік після набрання чинності регуляторним актом.

Періодичне відстеження результативності – кожних три роки після повторного відстеження.

Інформування суб'єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта буде здійснюватися шляхом оприлюднення його в офіційних друкованих виданнях. Цільові групи осіб для опитування чи наукові установи не будуть залучатися для проведення відстеження.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (м. Київ-001, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 590-57-14).

В. о. Голови



О. Максимчук

ВИТРАТИ
на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають
внаслідок дії регуляторного акта
(альтернатива 1 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	Оціночне 200 000,00	Оціночне 10 000,00
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*		
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	-	-
8	Інше* (уточнити), гривень	-	-
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	200 000,00	10 000,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	56*	56
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	11 200 000,00	560 000,00

* Розрахунок витрат суб'єктів господарювання наведено з розрахунку витрат на всіх суб'єктах господарювання, що підпадають під дію положень цього регуляторного акта

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	200 000	10 000	560 000,00

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 персоналу часу)	-	-	-	-

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)	30,00	-	30,00	150,00

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)	відсутні	1 762,00	1 762,00	8 810,00

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	240,00	240,00	1 200,00
Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)		Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	відсутні		відсутні

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	30,00	150,00
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*	100,00	500,00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	-	-
8	Інше* (уточнити), гривень	-	-
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	130,00	650,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	50*	250
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	6 500,00	162 500,00

* Витрати коштів, пов'язані із наданням копії документів запитуваних регулятором.

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 персоналу часу)	-	-	-	-

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)	30,00	-	30,00	150,00
Вид витрат	Витрати на	Витрати	Разом за рік	Витрати за п'ять років

	проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	(стартовий)	
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо)	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	100,00	100,00	500,00
Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)		Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	відсутні		відсутні

ТЕСТ

малоого підприємництва (М-Тест)

1. Консультації з представниками мікро- та малоого 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 25 червня 2018 року.

Порядковий номер	Вид консультації (публічні консультації прями (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прями (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємців, експертів, науковців тощо)	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій (опис)
1	Громадська рада при Нацкомфінпослуг (НАКСУ, ВГО «ВААК», ВАКС, асоціації «Всеукраїнська Асоціація Ломбардів», УА АПФ, ЛСОУ, УФУ, Української асоціації інвестиційного бізнесу, громадської спілки «ПАБУ», асоціації «Страховий бізнес», НАПФА, об'єднання «Ядерний страховий пул», ГО «Асоціація юристів фондового ринку», асоціації «Об'єднання фінансових установ», ВПГО «САУ», ГО «Всеукраїнське об'єднання споживачів страхових послуг «Страховий захист», УПАЗІКС, АП «АКФ», ВАКУ)	18	Підтримка основних цілей розробки Нацкомфінпослуг проекту акта.

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

* виходячи з припущення, що в середньому за рік Нацкомфінпослуг 60 % у планових перевірках суб'єктів господарювання є малі та мікро суб'єкти. Отже, це становить 87 суб'єктів господарювання за рік, у свою чергу – 435 суб'єктів господарювання.

кількість суб'єктів, на які поширюється регулювання: 145 суб'єктів господарювання, у тому числі малого підприємництва та мікропідприємництва 87 суб'єктів господарювання;

питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 60 відсотка (відповідно до таблиці "Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання").

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

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання				
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	0	0	0
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	0	0	0
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	70,00	70,00	350,00
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	0	0	0
5	Інші процедури	0	0	0
6	Разом, гривень <i>Формула:</i> <i>(сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)</i>	70,00	70,00	350,00
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	87	87	435
8	Сумарно, гривень <i>Формула:</i> <i>відповідний стовпчик "разом" X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 6 X рядок 7)</i>	6 090,00	6 090,00	152 250,00
Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування				
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання:	10,00	10,00	10,00
9.1	знайти регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga та ознайомитися з його змістом (0,5 год)	10,00	10,00	10,00
10	Процедури організації виконання вимог регулювання	0	0	0
11	Процедури офіційного звітування	0	0	0
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	0	0	0
13	Інші процедури:	0	0	0

14	Разом, гривень (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	87	87	87	87	435
16	Сумарно, гривень (рядок 14 X рядок 15)	870,00	870,00	870,00	870,00	4 350,00

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 мікропідприємств)	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* (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
візні	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:	22	32,45	0	0	0
7.1 підготовка рішень по застосуванню заходів впливу	10	32,45	1	87	62 109,30
7.2 підготовка розпоряджень по застосуванню заходів впливу	10	32,45	1	87	28 231,50
				87	28 231,50

7.3	оскарження заходу впливу	2	32,45	1	87	5 646,30
	Разом за рік	X	X	X	X	124 218,60
	Сумарно за п'ять років	X	X	X	X	621 093,00

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	6 090,00	152 250,00
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	870,00	4 350,00
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	6 960,00	34 800,00
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	124 218,60	621 093,00
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	131 178,60	655 893,00

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

Виключенням необхідності проведення додаткової перевірки та розмежування норм у частині ліцензування при застосуванні заходів впливу є пом'якшуючим заходом.

В. о. Голови



О. Максимчук

Порівняльна таблиця до розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про застосування Національного комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги”

Положення про застосування Національного комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги	
Зміст положення (норми) чинного акта законодавства	Зміст відповідного положення (норми) акта, підготовленого департаментом державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг
<p align="center">I. Загальні положення</p> <p>(.....)</p> <p>1.12. Належним чином оформлені акт про правопорушення, рішення Нацкомфінпослуг або уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про результати розгляду справи про правопорушення вважається надісланим особі, якщо їх надіслано поштою рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис.</p> <p align="center">II. Види заходів впливу</p> <p>2.1. Нацкомфінпослуг може застосовувати такі заходи впливу:</p> <p>(.....)</p> <p>4) тимчасово зупинити (обмежувати) або анулювати (відкликати) діяльність на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг;</p> <p>5) відсторонювати керівництво від управління фінансовою установою та призначати тимчасову адміністрацію;</p> <p>6) затверджувати план відновлення фінансової стабільності</p>	<p align="center">I. Загальні положення</p> <p>(.....)</p> <p>1.12. Належним чином оформлені акт про правопорушення, рішення Нацкомфінпослуг або уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про результати розгляду справи про правопорушення вважається надісланим особі, якщо їх надіслано поштою рекомендованим листом з повідомленням про вручення, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством, або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис.</p> <p align="center">II. Види заходів впливу</p> <p>2.1. Нацкомфінпослуг може застосовувати такі заходи впливу:</p> <p>(.....)</p> <p>Виключити</p> <p>4) відсторонювати керівництво від управління фінансовою установою та призначати тимчасову адміністрацію;</p> <p>5) затверджувати план відновлення фінансової стабільності</p>

<p>фінансової установи;</p> <p>7) виключати відповідно до законодавства учасників ринків фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) з Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги;</p> <p>8) установлювати для небанківських фінансових груп підвищені економічні нормативи, ліміти та обмеження щодо здійснення окремих видів операцій;</p> <p>9) вносити рішення про заборону недержавним пенсійним фондам - суб'єктам другого рівня системи пенсійного забезпечення укладати нові пенсійні контракти з учасниками накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування у разі порушення вимог, установлених для таких недержавних пенсійних фондів законом та ліцензійними умовами.</p> <p>Повноваження Нацкомфінпослуг щодо обмеження або відключення діяльності страховика на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг реалізуються відповідно до Закону України „Про страхування”.</p> <p>2.2. Рішення про зобов'язання порушника вжити заходів для усунення порушення оформляється письмовим розпорядженням (принимом) Нацкомфінпослуг. Метою застосування даного заходу впливу є усунення особою у визначений у розпорядженні (приниме) строк виявлених порушень законодавства про фінансові послуги.</p> <p>Письмове розпорядження (приниме) Нацкомфінпослуг повинно містити:</p> <p>дату та номер розпорядження (приниме), місце його складання;</p>	<p>фінансової установи;</p> <p>6) виключати відповідно до законодавства учасників ринків фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) з Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги;</p> <p>7) установлювати для небанківських фінансових груп підвищені економічні нормативи, ліміти та обмеження щодо здійснення окремих видів операцій;</p> <p>8) вносити рішення про заборону недержавним пенсійним фондам - суб'єктам другого рівня системи пенсійного забезпечення укладати нові пенсійні контракти з учасниками накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування у разі порушення вимог, установлених для таких недержавних пенсійних фондів законом та ліцензійними умовами.</p> <p>Виключити</p> <p>2.2. Рішення про зобов'язання порушника вжити заходів для усунення порушення оформляється письмовим розпорядженням Нацкомфінпослуг. Метою застосування даного заходу впливу є усунення особою у визначений у розпорядженні строк виявлених порушень законодавства про фінансові послуги.</p> <p>Письмове розпорядження Нацкомфінпослуг повинно містити:</p> <p>(.....)</p>
---	---

<p>(.....)</p> <p>зміст виявленого порушення законодавства про фінансові послуги;</p> <p>(.....)</p> <p>строк усунення особою порушення законодавства про фінансові послуги та повідомлення Нацкомфінпослуг про усунення порушення законодавства про фінансові послуги;</p> <p>норма відсутня</p> <p>Невиконання вимог письмового розпорядження (фрриннеу) є підставою для застосування інших заходів впливу у визначених законом випадках.</p> <p>У разі якщо особою подано до Нацкомфінпослуг аргументоване клопотання про продовження строку виконання письмового розпорядження (фрриннеу) Нацкомфінпослуг, його може бути продовжено Нацкомфінпослуг.</p> <p>Рішення про продовження строку виконання письмового розпорядження (фрриннеу) Нацкомфінпослуг оформляється розпорядженням (фрриннеом) Нацкомфінпослуг, яке протягом п'яти робочих днів надсилається особі, щодо якої його винесено, рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис.</p> <p>Клопотання особи про продовження строку виконання письмового розпорядження (фрриннеу) Нацкомфінпослуг повинно бути подано особою до Нацкомфінпослуг до закінчення строку усунення особою порушення законодавства про фінансові послуги та</p>	<p>Виключити</p> <p>(...)</p> <p>строк усунення особою порушення законодавства про фінансові послуги та повідомлення Нацкомфінпослуг про усунення порушення законодавства про фінансові послуги.</p> <p>Такий строк не може бути меншим 15 робочих днів та перевищувати 90 календарних днів;</p> <p>інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);</p> <p>(...)</p> <p>Невиконання вимог письмового розпорядження є підставою для застосування інших заходів впливу у визначених законом випадках.</p> <p>У разі якщо особою подано до Нацкомфінпослуг аргументоване клопотання про продовження строку виконання письмового розпорядження Нацкомфінпослуг, його може бути продовжено Нацкомфінпослуг, в межах строків встановлених абзацом восьмим цього пункту цього Положення.</p> <p>Рішення про продовження строку виконання письмового розпорядження Нацкомфінпослуг оформляється розпорядженням Нацкомфінпослуг, яке протягом п'яти робочих днів надсилається особі, щодо якої його винесено, рекомендованим листом з повідомленням про вручення, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством, або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис.</p> <p>Клопотання особи про продовження строку виконання письмового розпорядження Нацкомфінпослуг повинно бути подано особою до Нацкомфінпослуг до закінчення строку усунення особою порушення законодавства про фінансові послуги та повідомлення</p>
---	--

<p>повідомлення Нацкомфінпослуг про усунення порушення законодавства про фінансові послуги, визначеного розпорядженням (фрриннесем).</p> <p>2.3. Рішення про вимогу скликати позачергові збори учасників фінансової установи оформляється у вигляді письмового розпорядження Нацкомфінпослуг з метою попередження загрози невиконання зобов'язань фінансової установи перед її учасниками чи споживачами фінансових послуг або іншими особами у разі, коли інші органи управління фінансової установи не вживають необхідних заходів для усунення такої загрози.</p> <p>Письмове розпорядження повинно містити:</p> <p>(.....)</p> <p>зміст виявленого порушення фінансовою установою законодавства про фінансові послуги;</p> <p>(.....)</p> <p>норма відсутня</p> <p>2.4. Рішення про накладення штрафної санкції (штрафу) на особу за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг, приймається у вигляді постанови уповноваженої особи Нацкомфінпослуг.</p> <p>Постанова повинна містити:</p> <p>(.....)</p> <p>зміст виявленого порушення законодавства про фінансові послуги;</p>	<p>Нацкомфінпослуг про усунення порушення законодавства про фінансові послуги, визначеного розпорядженням.</p> <p>2.3. Рішення про вимогу скликати позачергові збори учасників фінансової установи оформляється у вигляді письмового розпорядження Нацкомфінпослуг з метою попередження загрози невиконання зобов'язань фінансової установи перед її учасниками чи споживачами фінансових послуг або іншими особами у разі, коли інші органи управління фінансової установи не вживають необхідних заходів для усунення такої загрози.</p> <p>Письмове розпорядження повинно містити:</p> <p>(.....)</p> <p>Виключити</p> <p>(....)</p> <p>інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);</p> <p>(...)</p> <p>2.4. Рішення про накладення штрафної санкції (штрафу) на особу за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг, приймається у вигляді постанови уповноваженої особи Нацкомфінпослуг.</p> <p>Постанова повинна містити:</p> <p>(.....)</p> <p>Виключити</p>
---	---

(.....)
норма відсутня

(...)

Якщо до особи застосований захід впливу у вигляді штрафної санкції (штрафу) за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг, і цією особою ємлачено штраф, але правопорушення, за яке застосовано штраф санкцію (штраф), не учено, то до такої особи може бути застосований захід впливу, передбачений підпунктом 1 пункту 2.1 цього розділу.

2.5. Рішення про тимчасове зупинення (обмеження) дій ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг оформляється у вигляді іншемового розпорядження Накомфінпослуг, яким особи зобов'язується укласти договори зі споживачами фінансових послуг щодо зазначеного в рішенні виду (видів) фінансових послуг із можливістю подальшого поновлення дій ліцензії.

Накомфінпослуг приймає рішення про поновлення дій ліцензії, якщо особою були учнені порушення, які стали підставою для тимчасового зупинення (обмеження) дій ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

У разі відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації фінансової установи, якщо для відновлення фінансової стабільності цієї фінансової установи необхідне поновлення дій ліцензії, за клопотанням тимчасового адміністратора такої фінансової установи Накомфінпослуг може прийняти рішення про поновлення дій ліцензії у разі, якщо порушення, які стали підставою для зупинення дій ліцензії, не не учнені.

Рішення про anulювання (відкриття) ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг оформляється у вигляді іншемового розпорядження

(.....)
інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);

(...)

Виключити

Виключити

Нацкомфінноєслуг, яким особі забороняється укладати договори зі споживачами фінансових послуг щодо зазначеного в рішенні виду (видів) фінансових послуг без права подальшого поновлення дії такої ліцензії;

У разі тимчасового зупинення (обмеження) або анулювання (відкликання) ліцензії особа повинна виконувати свої зобов'язання за укладеними договорами зі споживачами фінансових послуг щодо зазначеного в рішенні виду (видів) фінансових послуг;

Розпорядження повинно містити:

дату та номер розпорядження, місце його складання;

відомості про особу (повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ);

зміст виявленого порушення законодавства про фінансові послуги;

норму законодавства про фінансові послуги, яку порушено особою;

носійання на дату та номер акта про правопорушення, у якому зафіксовано порушення особою законодавства про фінансові послуги;

прізвище, ініціали та підписе Голови Нацкомфінноєслуг або члена Нацкомфінноєслуг, який виконує обов'язки її повноваження Голови Нацкомфінноєслуг;

дату набрання чинності розпорядженням;

відбиток печатки Нацкомфінноєслуг;

2.6. Рішення про відсторонення керівництва від управління

2.5. Рішення про відсторонення керівництва від управління

<p>фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації оформляється у вигляді письмового розпорядження Нацкомфінпослуг за наявності підстав, визначених статтею 46 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.</p> <p>Розпорядження повинно містити:</p> <p>(.....)</p> <p>зміст виявленої порушення законодавства про фінансові послуги;</p> <p>норма відсутня</p> <p>(.....)</p> <p>норма відсутня</p> <p>2.7. Рішення про затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи оформляється письмовим розпорядженням Нацкомфінпослуг, яким затверджується план заходів, спрямованих на відновлення фінансової стабільності фінансової установи.</p> <p>План відновлення фінансової стабільності фінансової установи повинен містити:</p> <p>заходи з проведення фінансовою установою комплексної перевірки фінансово-господарської діяльності, а також у разі необхідності проведення аудиторської перевірки;</p> <p>встановлення обмеження на вільне користування та розпоряджання майном фінансової установи;</p> <p>обов'язковий для виконання графік здійснення розрахунків зі споживачами фінансових послуг фінансовою установою;</p> <p>відповідальних осіб за виконання заходів плану та строки</p>	<p>фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації оформляється у вигляді письмового розпорядження Нацкомфінпослуг за наявності підстав, визначених статтею 46 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.</p> <p>Розпорядження повинно містити:</p> <p>(.....)</p> <p>Виключити</p> <p>(.....)</p> <p>інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);</p> <p>(....)</p> <p>2.6 Рішення про затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи оформляється письмовим розпорядженням Нацкомфінпослуг.</p> <p>Розробка фінансовою установою плану відновлення фінансової стабільності є її правом.</p> <p>Для затвердження плану відновлення фінансової стабільності з дня отримання акту про правопорушення особа:</p> <p>протягом 5 робочих днів звертається до Нацкомфінпослуг листом з повідомленням про намір розробити та затвердити план відновлення фінансової стабільності фінансової установи;</p> <p>протягом 20 робочих днів готує та направляє до Нацкомфінпослуг затверджений уповноваженим органом фінансової установи план відновлення фінансової стабільності фінансової установи.</p> <p>Під час розробки особою плану відновлення фінансової</p>
--	--

<p>виконання таких заходів.</p> <p>Розпорядження повинно містити:</p> <p>дату та номер розпорядження, місце його складання;</p> <p>відомості про фінансову установу (повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ);</p> <p>зміст виявленого порушення законодавства про фінансові послуги;</p> <p>норму законодавства про фінансові послуги, яку порушено фінансовою установою;</p> <p>посилання на дату та номер акта про правопорушення, у якому зафіксовано порушення законодавства про фінансові послуги;</p> <p>затверджений план відновлення фінансової стабільності фінансової установи;</p> <p>вказівку щодо залучення до комплексної перевірки фінансово-господарської діяльності фінансової установи спеціалістів, експертів та інших осіб;</p> <p>прізвище, ініціали та підпис Голови Нацкомфінпослуг або члена Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг;</p> <p>відбиток печатки Нацкомфінпослуг.</p> <p>Затверджений план відновлення фінансової стабільності фінансової установи є невід'ємною частиною розпорядження Нацкомфінпослуг.</p>	<p>стабільності рекомендовано враховувати методичні рекомендації Нацкомфінпослуг щодо розроблення плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи.</p> <p>План відновлення фінансової стабільності фінансової установи повинен містити:</p> <p>аналіз причин, які призвели до порушення;</p> <p>помісячний графік відновлення показників фінансового стану фінансової установи до повного усунення порушення;</p> <p>строки виконання плану;</p> <p>детальний опис стратегії по відновленню фінансового стану та усунення порушення, заходи та строки в рамках її реалізації;</p> <p>порядок і форму звітування про виконання плану;</p> <p>підпис керівника фінансової установи.</p> <p>План відновлення фінансової стабільності фінансової установи може містити інші положення, спрямовані на відновлення фінансової стабільності та усунення виявлених порушень законодавства про фінансові послуги.</p> <p>Нацкомфінпослуг розглядає запропонований план відновлення фінансової стабільності, враховуючи наслідки порушення та застосування такого заходу впливу, і затверджує його або застосовує інший захід впливу.</p> <p>Розпорядження про затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи повинно містити:</p> <p>дату та номер розпорядження, місце його складання;</p>
---	--

	<p>відомості про фінансову установу (повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ);</p> <p>посилання на дату та номер акта про правопорушення, у якому зафіксовано порушення законодавства про фінансові послуги;</p> <p>норму законодавства про фінансові послуги, яку порушено фінансовою установою;</p> <p>порядок і строки звітування про виконання плану;</p> <p>інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);</p> <p>прізвище, ініціали та підпис Голови Нацкомфінпослуг або члена Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг;</p> <p>відбиток печатки Нацкомфінпослуг.</p> <p>Затверджений план відновлення фінансової стабільності фінансової установи є невід'ємною частиною розпорядження Нацкомфінпослуг.</p> <p>Виконання плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи може затверджуватись Нацкомфінпослуг на строк від 90 днів до 1 року.</p> <p>У разі відсутності порушень показників і строків встановлених планом та до закінчення таких строків особа може не більше одного разу звернутись до Нацкомфінпослуг з обґрунтованим клопотанням про внесення змін до плану.</p> <p>Таке клопотання розглядається Нацкомфінпослуг протягом 15 календарних днів та у разі внесення змін до плану</p>
--	---

<p>2.8. Рішення про виключення відповідно до законодавства особи з Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, оформляється письмовим розпорядженням Нацкомфінпослуг.</p> <p>(.....)</p>	<p>вони оформлюються рішенням Нацкомфінпослуг.</p> <p>Особа може достроково виконати план, про що повідомляє Нацкомфінпослуг з одночасним поданням звіту про його дострокове виконання.</p> <p>Недотримання помісячного графіку відновлення показників фінансового плану фінансової установи, визначеного у плані, вважається невиконанням особою затвердженого плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи як заходу впливу.</p> <p>Таке невиконання може бути встановлене як в період виконання плану так і після його завершення.</p> <p>Особа, до якої застосовано захід впливу у вигляді затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи, щомісячно звітує про виконання такого плану Нацкомфінпослуг.</p> <p>2.7. Рішення про виключення відповідно до законодавства особи з Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, оформляється письмовим розпорядженням Нацкомфінпослуг.</p> <p>(.....)</p>
--	---

<p>зміст виявленого порушення законодавства про фінансові послуги;</p> <p>носіїв:</p> <p>(.....)</p> <p>норма відсутня</p> <p>(...)</p>	<p>Виключити</p> <p>(.....)</p> <p>інші обставини справи, що були з'ясовані під час її розгляду (у разі наявності);</p> <p>(...)</p>
<p>III. Повноваження щодо розгляду справ про правопорушення та застосування заходів впливу</p> <p>3.1. Розгляд справ про правопорушення та застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу - II цього Положення, належить до повноважень Нацкомфінпослуг як колегіального органу.</p> <p>3.2.</p> <p>(.....)</p> <p>Якщо в процесі розгляду справи про правопорушення виявляються підстави застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, Голова Нацкомфінпослуг за власною ініціативою або керівник самостійного структурного підрозділу або особа, яка його заміщує, за напрямом здійснення нагляду за окремими ринками фінансових послуг за погодженням із членом Нацкомфінпослуг відповідно до розподілу обов'язків та повноважень вносить це питання на розгляд Нацкомфінпослуг протягом 20 днів з дня порушення провадження у справі про правопорушення.</p>	<p>III. Повноваження щодо розгляду справ про правопорушення та застосування заходів впливу</p> <p>3.1. Розгляд справ про правопорушення та застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 8 пункту 2.1 розділу II цього Положення, належить до повноважень Нацкомфінпослуг як колегіального органу.</p> <p>3.2.</p> <p>(.....)</p> <p>Якщо в процесі розгляду справи про правопорушення виявляються підстави застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 8 пункту 2.1 розділу II цього Положення або підстав для зупинення провадження у справі, Голова Нацкомфінпослуг за власною ініціативою або керівник самостійного структурного підрозділу або особа, яка його заміщує, за напрямом здійснення нагляду за окремими ринками фінансових послуг за погодженням із членом Нацкомфінпослуг відповідно до розподілу обов'язків та повноважень вносить це питання на розгляд Нацкомфінпослуг протягом 20 днів з дня порушення провадження у справі про правопорушення.</p>
<p>IV. Провадження у справі про правопорушення</p> <p>4.1. Провадження у справі про правопорушення є обов'язковою</p>	<p>IV. Провадження у справі про правопорушення</p> <p>4.1. Провадження у справі про правопорушення є обов'язковою</p>

передумовою застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення.	передумовою застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1 - 8, пункту 2.1 розділу II цього Положення.
<p>4.2. Виявлені посадовими особами Нацкомфінпослуг факти порушення законодавства про фінансові послуги викладаються в акті про правопорушення із зазначенням доказів (документів, даних та інформації), що підтверджують факт вчинення порушення законодавства про фінансові послуги, та з посиленням на відповідну норму закону та/або іншого нормативно-правового акта.</p> <p>(.....)</p> <p>4.3. Днем початку провадження у справі про правопорушення є дата складання посадовою особою Нацкомфінпослуг акта про правопорушення.</p> <p>Акт про правопорушення складається та підписується в двох примірниках не пізніше 15 робочих днів з дати виявлення порушення законодавства про фінансові послуги.</p> <p>(...)</p> <p>4.4. Справу про правопорушення не може бути порушено, а наявна в провадженні справа про правопорушення підлягає закриттю в разі:</p> <p>якщо не доведено факт вчинення особою порушення законодавства про фінансові послуги;</p>	<p>4.2. Виявлені посадовими особами Нацкомфінпослуг факти порушення законодавства про фінансові послуги викладаються в акті про правопорушення із зазначенням доказів (документів, даних та інформації), що підтверджують факт вчинення порушення законодавства про фінансові послуги з посиленням на відповідну норму законодавства, яку порушено, та/або яка передбачає відповідальність за правопорушення, вчинене на ринках фінансових послуг.</p> <p>(.....)</p> <p>4.3. Днем початку провадження у справі про правопорушення є дата складання посадовою особою Нацкомфінпослуг акта про правопорушення.</p> <p>Акт про правопорушення складається та підписується в двох примірниках не пізніше:</p> <p>15 робочих днів з дати виявлення порушення законодавства про фінансові послуги;</p> <p>30 робочих днів з дати виявлення порушень за результатами аналізу звітності.”</p> <p>(...)</p> <p>4.4. Справу про правопорушення не може бути порушено, а наявна в провадженні справа про правопорушення підлягає закриттю в разі:</p> <p>якщо не доведено факт вчинення особою порушення законодавства про фінансові послуги;</p>

<p>якщо вирішення справи про правопорушення не належить до компетенції Нацкомфінпослуг;</p> <p>якщо з дня вчинення порушення минуло три роки;</p> <p>припинення особи, щодо якої порушено справу про правопорушення;</p> <p>визнання таким, що втратив чинність, або визнання судом незаконним чи таким, що не відповідає правовому акту вищої юридичної сили, повністю або в окремій його частині, нормативно-правового акта, який містить норму законодавства про фінансові послуги, яку порушено, або визнання нечинним чи скасування акта про правопорушення, яким зафіксовано факти, що свідчать про наявність порушення вимог законодавства про фінансові послуги;</p> <p>норма відсутня</p> <p>(...)</p> <p>4.5. Нацкомфінпослуг як колегіальний орган приймає рішення про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, протягом 60 календарних днів з дня порушення провадження у справі про правопорушення.</p> <p>4.6. Строк для прийняття рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, може бути продовжений Нацкомфінпослуг до 90 днів з дня порушення провадження у справі про правопорушення в разі витребування</p>	<p>якщо вирішення справи про правопорушення не належить до компетенції Нацкомфінпослуг;</p> <p>якщо з дня вчинення порушення минуло три роки;</p> <p>припинення особи, щодо якої порушено справу про правопорушення;</p> <p>визнання таким, що втратив чинність, або визнання судом незаконним чи таким, що не відповідає правовому акту вищої юридичної сили, повністю або в окремій його частині, нормативно-правового акта, який містить норму законодавства про фінансові послуги, яку порушено, або визнання нечинним чи скасування акта про правопорушення, яким зафіксовано факти, що свідчать про наявність порушення вимог законодавства про фінансові послуги;</p> <p>якщо нормативно-правовий акт, за порушення вимог якого Нацкомфінпослуг було прийнято рішення про застосування заходу впливу повиннів поширюватися на особу;</p> <p>(...)</p> <p>4.5. Нацкомфінпослуг як колегіальний орган приймає рішення про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 8 пункту 2.1 розділу II цього Положення, протягом 60 календарних днів з дня порушення провадження у справі про правопорушення.</p> <p>4.6. Строк для прийняття рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 8 пункту 2.1 розділу II цього Положення, може бути продовжений Нацкомфінпослуг до 90 днів з дня порушення провадження у справі про правопорушення в разі витребування додаткових документів, даних та інформації, необхідних для прийняття рішення.</p>
---	--

<p>додаткових документів, даних та інформації, необхідних для прийняття рішення.</p>	<p>4.7. Акт про правопорушення повинен містити:</p>
<p>4.7. Акт про правопорушення повинен містити:</p> <p>(.....)</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові, посаду посадової особи Нацкомфінпослуг, яка склала акт про правопорушення;</p> <p>(...)</p>	<p>4.7. Акт про правопорушення повинен містити:</p> <p>(.....)</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові, посаду посадової особи (осіб) Нацкомфінпослуг, яка (і) склала (и) акт про правопорушення;</p> <p>(...)</p>
<p>норму закону або іншого нормативно-правового акта, який порушено особою;</p> <p>(.....)</p>	<p>норму закону або іншого нормативно-правового акта, який порушено особою або яка передбачає відповідальність за правопорушення, вчинене на ринках фінансових послуг;</p> <p>(.....)</p>
<p>4.8. Примірник акта про правопорушення надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше п'яти днів з дати його складання з повідомленням про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення.</p> <p>(.....)</p>	<p>4.8. Примірник акта про правопорушення надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством, або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше п'яти робочих днів з дати його складання з повідомленням про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення.</p> <p>(.....)</p>
<p>4.10. У випадку розгляду справ про правопорушення, за які передбачено застосування заходів впливу, визначених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, член Нацкомфінпослуг відповідно до розподілу обов'язків подає матеріали про правопорушення до Нацкомфінпослуг як колегіального органу для розгляду справи про правопорушення. Повідомлення особи про розгляд справи про правопорушення надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше ніж за десять робочих днів до дати розгляду справи про правопорушення.</p>	<p>4.10. У випадку розгляду справ про правопорушення, за які передбачено застосування заходів впливу, визначених підпунктами 1, 2, 4 - 8 пункту 2.1. розділу II цього Положення, член Нацкомфінпослуг відповідно до розподілу обов'язків подає матеріали про правопорушення до Нацкомфінпослуг як колегіального органу для розгляду справи про правопорушення. Повідомлення особи про розгляд справи про правопорушення надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством, або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше ніж за десять робочих днів до дати розгляду справи про правопорушення.</p>

<p>під підпис не пізніше ніж за десять робочих днів до дати розгляду справи про правопорушення.</p> <p>(.....)</p> <p>4.12. Уповноважена особа Нацкомфінпослуг вирішує питання, передбачені у пункті 4.12 цього розділу, визначає дату, час та місце розгляду справи про правопорушення, про що повідомляється особа рекомендованим листом з повідомленням про вручення не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати розгляду справи про правопорушення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис.</p> <p>4.14. Відсутність керівника або уповноваженого представника особи в разі якщо про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення він був повідомлений згідно з вимогами пунктів 4.11 та 4.13 цього розділу, не може бути підставою для відкладення розгляду справи про правопорушення.</p> <p>(.....)</p> <p>4.17. Рішення про застосування заходу впливу або закриття справи про правопорушення надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис протягом 5 днів з дати його прийняття.</p> <p>(.....)</p> <p>4.21. Рішення про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1 - 3, 6 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, набирають чинності з дня їх винесення Нацкомфінпослуг.</p> <p>4.22. Рішення про застосування заходів впливу, передбачених</p>	<p>(.....)</p> <p>4.12. Уповноважена особа Нацкомфінпослуг вирішує питання, передбачені у пункті 4.11 цього розділу, визначає дату, час та місце розгляду справи про правопорушення, про що повідомляється особа рекомендованим листом з повідомленням про вручення, або за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством, не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати розгляду справи про правопорушення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис.</p> <p>4.14. Відсутність керівника або уповноваженого представника особи в разі якщо про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення він був повідомлений згідно з вимогами пунктів 4.10 та 4.12 цього розділу, не може бути підставою для відкладення розгляду справи про правопорушення.</p> <p>(.....)</p> <p>4.17. Рішення про застосування заходу впливу або закриття справи про правопорушення оприлюднюється на сайті Нацкомфінпослуг та надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення, або надсилається за допомогою електронного листування у порядку, встановленому законодавством, або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис протягом 5 робочих днів з дати його прийняття.</p> <p>(.....)</p> <p>4.21. Рішення про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1 -3, 5 - 8 пункту 2.1. розділу II цього Положення, набирають чинності з дня їх винесення Нацкомфінпослуг.</p> <p>4.22. Рішення про застосування заходів впливу, передбачених підпунктом 4 пункту 2.1 розділу II цього Положення, набирають чинності в термін, вказаний в рішенні Нацкомфінпослуг.</p>
---	--

підпунктами 4, 5 пункту 2.1 розділу II цього Положення, набиратимуть чинності в термін, вказаний в рішенні Нацкомфінпослуг.

~~4.25. Рішення про результати розгляду справи про правопорушення надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення за її місцезнаходженням або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під час його перебування на робочих днях з дня його прийняття.~~

4.26. У випадку виявлення описок (які не впливають на суть правопорушення) в акті про правопорушення, рішенні Нацкомфінпослуг або уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу уповноважена особа, яка склала акт про правопорушення, Нацкомфінпослуг або уповноважена особа Нацкомфінпослуг, яка прийняла рішення про застосування заходу впливу з власної ініціативи або за клопотанням особи, щодо якої складено акт про правопорушення (прийнято рішення про застосування заходу впливу), може прийняти рішення про їх виправлення.

Нацкомфінпослуг або уповноважена особа Нацкомфінпослуг приймає рішення про виправлення описок, яке не пізніше двох робочих днів з дати його прийняття надсилається особі, щодо якої його було винесено, за її місцезнаходженням відповідно до інформації, яка міститься в Державному реєстрі фінансових установ, інших реєстрах (переліках).

Виключити

4.25. У випадку виявлення описок (які не впливають на суть правопорушення) в акті про правопорушення, рішенні Нацкомфінпослуг або уповноваженої особи Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу уповноважена особа, яка склала акт про правопорушення, Нацкомфінпослуг або уповноважена особа Нацкомфінпослуг, яка прийняла рішення про застосування заходу впливу з власної ініціативи або за клопотанням особи, щодо якої складено акт про правопорушення (прийнято рішення про застосування заходу впливу), може прийняти рішення про їх виправлення.

Нацкомфінпослуг або уповноважена особа Нацкомфінпослуг приймає рішення про виправлення описок, яке не пізніше двох робочих днів з дати його прийняття надсилається особі, щодо якої його було винесено, за її місцезнаходженням відповідно до інформації, яка міститься в Державному реєстрі фінансових установ, інших реєстрах (переліках).

У. Порядок оскарження рішень Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу у вигляді штрафних санкцій

У. Порядок оскарження рішень Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу у вигляді штрафних санкцій

	(штрафу)		(штрафу)
<p>5.1. Рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу, передбаченого підпунктом 3 пункту 2.1 розділу II цього Положення, може бути оскаржене особою до Нацкомфінпослуг як колегіального органу або до суду, а рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, - до суду.</p> <p>(.....)</p> <p>5.6. За результатами розгляду скарги Нацкомфінпослуг у двадцятиденний строк з дня надходження скарги приймає одне з таких рішень:</p> <p>(.....)</p> <p>У разі якщо за результатами розгляду скарги рішенням Нацкомфінпослуг скасовується рішення про застосування заходу впливу, а справа про правопорушення направляється на новий розгляд, провадження у справі здійснюється з повідомленням особи про розгляд справи про правопорушення згідно з пунктами 4.11 та 4.13 розділу IV цього Положення. Рішення у справі про правопорушення має бути прийнято в межах строків, передбачених пунктами 4.5 та 4.6 розділу IV цього Положення, що відрховуються з дня прийняття рішення Нацкомфінпослуг про скасування рішення про застосування заходу впливу.</p> <p>5.7. Про дату, час та місце розгляду скарги особа повідомляється в порядку, визначеному пунктами 4.11 та 4.13 розділу IV цього Положення.</p> <p>(.....)</p>	<p>5.1. Рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу, передбаченого підпунктом 3 пункту 2.1 розділу II цього Положення, може бути оскаржене особою до Нацкомфінпослуг як колегіального органу або до суду, а рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, - до суду.</p> <p>(.....)</p> <p>5.6. За результатами розгляду скарги Нацкомфінпослуг у двадцятиденний строк з дня надходження скарги приймає одне з таких рішень:</p> <p>(.....)</p> <p>У разі якщо за результатами розгляду скарги рішенням Нацкомфінпослуг скасовується рішення про застосування заходу впливу, а справа про правопорушення направляється на новий розгляд, провадження у справі здійснюється з повідомленням особи про розгляд справи про правопорушення згідно з пунктами 4.10 та 4.12 розділу IV цього Положення. Рішення у справі про правопорушення має бути прийнято в межах строків, передбачених пунктами 4.5 та 4.6 розділу IV цього Положення, що відрховуються з дня прийняття рішення Нацкомфінпослуг про скасування рішення про застосування заходу впливу.</p> <p>5.7. Про дату, час та місце розгляду скарги особа повідомляється в порядку, визначеному пунктами 4.10 та 4.12 розділу IV цього Положення.</p> <p>(....)</p>		

<p>5.8. Рішення Нацкомфінпослуг про результати розгляду скарги повинно містити:</p> <p>(.....)</p> <p>Примірник рішення Нацкомфінпослуг про результати розгляду скарги, що здійснюється в Нацкомфінпослуг, повинен містити відмітку про надіслання нього рішення особі. Примірник рішення Нацкомфінпослуг про результати розгляду скарги в п'ятиденний строк з дня прийняття такого рішення надсилається особі, щодо якої воно винесено, рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис.</p> <p>5.9. Рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу після набрання ними чинності є обов'язковими для виконання особами. У разі невиконання особами рішень про застосування заходів впливу Нацкомфінпослуг вживає заходів щодо виконання рішень у порядку, визначеному законодавством.</p>	<p>5.8. Рішення Нацкомфінпослуг про результати розгляду скарги повинно містити:</p> <p>(.....)</p> <p>Виключено</p> <p>Примірник рішення Нацкомфінпослуг про результати розгляду скарги в п'ятиденний строк з дня прийняття такого рішення надсилається особі, щодо якої воно винесено, рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис.</p> <p>5.9 Рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу після набрання ними чинності є обов'язковими для виконання особами.</p> <p>Контроль за виконанням рішень про застосування заходів впливу Нацкомфінпослуг здійснює не менше одного разу на два місяці.</p> <p>Невиконання рішень Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу на дату здійснення контролю є порушенням.</p> <p>У разі невиконання особами рішень про застосування заходів впливу Нацкомфінпослуг вживає заходів щодо виконання рішень у порядку, визначеному законодавством.</p> <p>Якщо нормативно-правовий акт, за порушення вимог якого Нацкомфінпослуг було прийнято рішення про застосування заходу впливу, втратив чинність, а рішення про застосування заходу впливу особою не виконано, таке рішення втрачає чинність в день втрати чинності нормативно-правовим актом у відповідній частині.</p>
---	--

	<p>Якщо нормативно-правовий акт, за порушення вимог якого Напкомфінпослуг було прийнято рішення про застосування заходу впливу, втратив чинність, а рішення про застосування заходу впливу особою не виконано, таке рішення втрачає чинність в день втрати чинності нормативно-правовим актом у відповідній частині.</p>
--	---

Начальник управління методології державного
нагляду на ринках фінансових послуг
департаменту державного регулювання та
методології нагляду на ринках фінансових послуг



В. Кобець

Інформаційне повідомлення про схвалення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги"

12 Березня 2019, 18:52

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги".

Проект Розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги" розроблено відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 року № 1070 на виконання пункту 2.1.3 Плану роботи Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на 2019 рік, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.12.2018 № 2178, з метою приведення у відповідність до Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності" та вдосконалення порядку застосування заходів впливу Нацкомфінпослуг.

- [Проект розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги"](#)
- [Порівняльна таблиця](#)
- [Аналіз регуляторного впливу](#)
- [М.Тест](#)

Зауваження та пропозиції до проекту розпорядження відповідно до статті 9 Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності" 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.

АРКУШ ПОГОДЖЕННЯ

проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги”

ПОГОДЖЕНО:

Державна регуляторна служба України

„_____” _____ 2019 року

КОПІЯ

УКРАЇНА
НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО
ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ

№ 31

« 10 » 05 2019

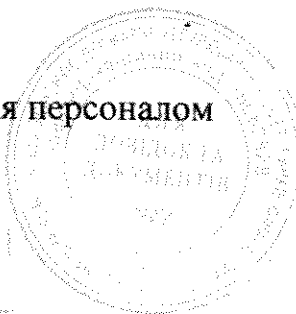
01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3

Довідка

Відповідно до наказу Нацкомфінпослуг від 02.05.2019 № 100-ОД «Про покладання виконання обов'язків на Максимчук О. В.» та у зв'язку із перебуванням у відпустці Пашка Ігоря Володимировича, Голови Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг виконує Максимчук Ольга Василівна, член Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з 27.04.2019 до 13.05.2019.

Довідка видана для пред'явлення за місцем вимоги.

Начальник управління персоналом



Л.Ящук

