



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 повторного погодження проекту
розпорядження Нацкомфінпослуг

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повторно надсилає на погодження проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ” (далі - проект розпорядження), доопрацьований з урахуванням результатів розгляду зауважень та пропозицій заінтересованих органів, у тому числі Державної регуляторної служби України, надісланих листом від 21.05.2019 № 3428/0/20-19.

- Додатки:
1. Копія проекту розпорядження на 6 арк. в 1 прим.
 2. Аналіз регуляторного впливу на 26 арк. в 1 прим.
 3. Протокол розбіжностей на 10 арк. в 1 прим.
 4. Друкований варіант сторінок офіційного вебсайту з повідомленнями щодо проекту розпорядження на 6 арк. в 1 прим.

Голова

І. Пашко

Баронін
(044) 234-79-20



ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД

Сертифікат 20B4E4ED0D30998C040000004B101B009FA17200

Підписувач Пашко Ігор Володимирович

Дійсний з 15.03.2019 15:31:08 по 15.03.2021 15:31:08

Нацкомфінпослуг



Державна регуляторна служба України
№ 3498/19-19 від 03.12.2019

0.31

2000/1



СХВАЛЕНО

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

”_____” _____ № _____

ПРОЕКТ

Про затвердження Змін до Положення
про Державний реєстр фінансових установ

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

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

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

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

Юридичні особи, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, і які перебувають у Державному реєстрі фінансових установ, не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій та не отримали нову(і) ліцензію(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), є виключеними з Державного реєстру фінансових установ після закінчення вісімнадцятимісячного строку з дня набрання чинності рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й).

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

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 Залетова О. М.

Голова Комісії

І. Пашко



ЗАТВЕРДЖЕНО

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

№ _____

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

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

2. У розділу IV:

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

2) підпункт 2 викласти у такій редакції:

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

3. Пункт 7 розділу V доповнити новим абзацом шостим такого змісту:

“наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних

операцій у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.”.

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

5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:

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

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

2) припинення юридичної особи, крім перетворення;

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

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

5) неподання фінансовою установою не ліцензіатом звітності та/або аудиторського звіту за два і більше періоди підряд;

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

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

надання послуг з фінансового лізингу;

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

надання гарантій та поручительств;

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

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

надання послуг з факторингу;

адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

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

довірче управління фінансовими активами;

7) у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності", протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на здійснення валютних операцій та ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

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

надання послуг з фінансового лізингу;

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

надання гарантій та поручительств;

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

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

надання послуг з факторну;

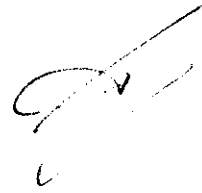
адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

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

операціях з нерухомістю”;

довірче управління фінансовими активами.”.

Директор департаменту державного
регулювання та методології нагляду
на ринках фінансових послуг



Н. Лех

Аналіз регуляторного впливу

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

I. Визначення проблеми

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

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

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

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

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

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

Відповідно до розділу II Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 № 4368) (далі – Положення про Реєстр), Реєстр створюється з метою сприяння захисту інтересів споживачів фінансових послуг та забезпечення державного регулювання ринків фінансових

послуг, а також для забезпечення відкритості інформації про фінансові установи, включені до Реєстру.

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

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

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

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

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

- 1) загальна інформація про заявника, яка включає інформацію: про юридичну особу (повне найменування, скорочене найменування (за наявності) та найменування однією з іноземних мов (за наявності), код за ЄДРПОУ); про державну реєстрацію юридичної особи (дата державної реєстрації юридичної особи), а також дані про державну реєстрацію припинення юридичної особи; про місцезнаходження юридичної особи (код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офіса (квартири) (за наявності)) та засоби зв'язку (міжміський код / код оператора мобільного зв'язку, номер телефону, номер факсу (за наявності), адреса електронної пошти, адреса вебсторінки (за наявності)); про статутний (складений, пайовий) капітал - за наявності відповідно до законодавства: зареєстрований розмір; фактично сплачений розмір; розмір частки, що належить державі та/або нерезидентам (за наявності); про керівника юридичної особи (прізвище, ім'я та по батькові (далі – П.І.Б.), найменування посади); про головного бухгалтера (П.І.Б.) або особу, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку (П.І.Б. для фізичної особи або повне найменування та код за ЄДРПОУ для юридичної особи); про організацію внутрішнього фінансового моніторингу (дата та номер документа про призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, та його П.І.Б.). Зазначена інформація вноситься відповідно до встановленого порядку призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу; про види фінансових послуг, які надає чи планує надавати юридична особа;

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

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

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

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

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

У 2015 році на ринок фінансових послуг почала поширюватися дія Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” (далі – Закон про ліцензування).

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

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

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

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

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

Згідно з пунктом 8 розділу I Положення про Реєстр, фінансова установа має право надавати фінансові послуги після внесення її до Реєстру та отримання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (документ установленого Положенням про Реєстр зразка, який засвідчує факт набуття юридичною особою статусу фінансової установи та внесення фінансової установи до Реєстру), а також в якому зазначаються види фінансових послуг, надання яких фінансова установа має право здійснювати без отримання ліцензій та/або дозволів (пункт 3 зазначеного розділу).

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

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

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

Регуляторним актом передбачається затвердити зміни до Положення про Реєстр для врегулювання питання правового статусу фінансових установ, унесених до Державного реєстру фінансових установ, які не мають чинної ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій та не отримали нову(і)

ліцензію(ї) Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Дія цього Положення поширюється на всіх юридичних осіб (крім банків, професійних учасників фондового ринку, інститутів спільного інвестування, фінансових установ, які мають статус міжурядових міжнародних організацій, Державної казначейської служби України та державних цільових фондів) незалежно від їх організаційно-правової форми та форми власності, які відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" надають одну чи декілька фінансових послуг, державне регулювання діяльності з надання яких належить до компетенції Нацкомфінпослуг.

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

- страхових компаній – 271;
- кредитних спілок – 375;
- ломбардів – 291;
- фінансових компаній – 627;
- довірчих товариств – 2;
- недержавних пенсійних фондів – 62;
- адміністраторів недержавних пенсійних фондів – 22.

Виходячи з норм Закону про ліцензування та вимог Ліцензійних умов, проект акта передбачає внесення відповідних змін до інформації про юридичних осіб, які були включені до Державного реєстру фінансових установ на дату набрання чинності цим розпорядженням, і перебувають у ньому більше шести місяців, але на дату набрання чинності цим розпорядженням не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії(й) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Такі юридичні особи будуть виключеними з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності цим розпорядженням, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи – анульованими.

Також проектом розпорядження передбачено, що юридичні особи, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності", і які перебувають у Державному реєстрі фінансових установ, не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій та не отримали нову(ї) ліцензію(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), будуть виключеними з Державного реєстру фінансових установ після закінчення вісімнадцятимісячного строку з дня набрання чинності рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й).

Крім того, проектом розпорядження передбачено уточнення умов, яким повинен відповідати заявник при внесенні його до Реєстру, а також підстав для

прийняття рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва, зокрема:

неподання фінансовою установою не ліцензіатом звітності та/або аудиторського звіту за два і більше періоди підряд;

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

у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на здійснення валютних операцій та ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Також, доповнено перелік підстав для прийняття рішення про відмову у внесенні інформації про фінансову установу до Реєстру, зокрема, наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.

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

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

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

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, оскільки ведення Реєстру покладено на Нацкомфінпослуг відповідно до законодавства. Отже, ринок не регулює це питання.

Також проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки порядок ведення Реєстру та зміст інформації про фінансову установу, що міститься в Реєстрі, потребує вдосконалення та врахування чинного законодавства з питань надання фінансових послуг.

II. Цілі державного регулювання

Проект акта спрямований на комплексне вдосконалення порядку ведення Реєстру та нормативно-правового врегулювання питання щодо суб'єктів господарювання які були включені до Державного реєстру фінансових установ на дату набрання чинності цим розпорядженням, і перебувають у ньому більше шести місяців, але на дату набрання чинності цим розпорядженням не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії(й) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), та фінансових установ, які фактично не провадять діяльність на ринках фінансових послуг.

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

1) комплексне вирішення питання правового статусу фінансових установ, унесених до Державного реєстру фінансових установ які отримали ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на здійснення валютних операцій і не здійснюють надання фінансових послуг, які регулює Нацкомфінпослуг;

2) затвердження змін до єдиного для всіх небанківських фінансових установ нормативно-правового акта Нацкомфінпослуг, з метою актуалізації інформації, що міститься в Реєстрі;

3) виключення з Реєстру фінансових установ, які не подають звітності та/або аудиторського звіту за два і більше періоди підряд; у яких відсутня(і) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (крім фінансових установ, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності"); у яких протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на здійснення валютних операцій та ліцензія(ї) на провадження господарської

діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (для фінансових установ, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”).

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

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів.

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

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишення існуючого стану законодавства, що регулює порядок ведення Реєстру. Тобто, залишення без змін чинної редакції Положення про Реєстр.
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	Існуючий стан законодавства дозволить залишити відпрацьовану роками та налагоджену регулятором процедуру ведення Реєстру. При цьому, залишення чинної редакції Положення про Реєстр призведе до залишення недостовірної інформації в Реєстрі про юридичних осіб, які не провадять або неналежним чином провадять діяльність на ринку фінансових послуг.	Витрати часу пов'язані з обробкою інформації про юридичних осіб, внесених до Реєстру, які не здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг. Матеріальні витрати пов'язані з навантаженням на інформаційну систему Реєстру.
Альтернатива 2	Позитивні результати прийняття акта: 1) зменшення витрат часу на ведення Реєстру у зв'язку з	Часові витрати Нацкомфінпослуг пов'язані з актуалізацією інформації, що міститься в Реєстрі. В подальшому часові та матеріальні

	актуалізацією інформації, що міститься у ньому; 2) зменшення витрат часу у зв'язку з комплексним удосконаленням порядку ведення Реєстру.	витрати значно зменшаться через наявність в Реєстрі актуальної і достовірної інформації про фінансові установи, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг, та відсутність необхідності додаткової перевірки цієї інформації під час здійснення Нацкомфінпослуг своїх повноважень.
--	---	--

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

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць*	0	40	123	1862	2025
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків**	0,05	1,98	6,07	91,95	X

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

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

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

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 1 до цього аналізу регуляторного впливу (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії	6 000,00 (витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо))

регуляторного акта")	
Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 1 до цього аналізу регуляторного впливу (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта")	6 000,00 (витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо))

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
Альтернатива 1	1	При цій альтернативі не будуть розв'язані проблеми, визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу.
Альтернатива 2	3	При цій альтернативі будуть враховані всі важливі аспекти вдосконалення законодавства та проблем, які визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дала змогу суб'єктам господарювання адаптуватися до його вимог, а регулятору – напрацювати певний досвід застосування його положень на практиці.	Залишення чинної редакції Положення про Реєстр призведе до виникнення проблем у регулятора щодо застосування його норм у зв'язку з невідповідністю акта вимогам Закону про ліцензування та необхідністю розв'язувати проблеми, витрачаючи час на неефективні заходи. Витрати регулятора та суб'єктів господарювання, пов'язані з виконанням вимог регуляторних актів, є найбільшими.	Рейтинг 1 бал присвоєний у зв'язку з тим, що альтернатива обумовлює існування недосконалого законодавства з питання ведення Реєстру та не сприяє ефективному регулюванню ринків фінансових послуг.

Альтернатива 2	1) зменшення витрат часу на ведення Реєстру; 2) комплексне удосконалення порядку ведення Реєстру та наповнення достовірною інформацією, зберігання, використання та поширення адміністративної інформації (даних) про фінансові установи, які здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства.	Витрати Нацкомфінпослуг на ведення Реєстру зменшуються порівняно з Альтернативою 1 через наявність в Реєстрі актуальної і достовірної інформації про фінансові установи, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг, та відсутність необхідності додаткової перевірки цієї інформації.	Рейтинг 3 бали присвоєний, оскільки ця альтернатива дає змогу розв'язати проблему що сприятиме до більш якісному кінцевому результату, тобто розв'язує проблему.
----------------	--	--	--

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи / причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Альтернатива 1	Альтернатива обумовлює існування недосконалого розв'язані проблеми, визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу.	X
Альтернатива 2	Запровадження альтернативи дасть змогу вирішити найбільш широке коло питань щодо ведення та наповнення достовірною інформацією Реєстру.	X

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

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

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

Проектом акта вносяться зміни до пункту 1 розділу XIX Положення про Реєстр в частині доповнення новими абзацами щодо підстав для виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва, а саме:

неподання фінансовою установою не ліцензіатом звітності та/або аудиторського звіту за два і більше періоди підряд;

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

у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на здійснення валютних операцій та ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Проект регуляторного акта доповнено новою підставою для прийняття рішення про відмову у внесенні інформації про фінансову установу до Реєстру, а саме: “наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру”.

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

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

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

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

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

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

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

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є станом на 31.11.2018.

Кількість суб'єктів господарювання – юридичних осіб, які внесені (інформація про яких внесена) до Реєстру в порядку, встановленому Положенням про Реєстр, та мають статус фінансових установ - 2025.

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

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень акта.

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання є високим. Інформування суб'єктів господарювання забезпечуватиметься шляхом розміщення регуляторного акта на офіційному вебсайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет після його державної реєстрації.

Якісними показниками результативності будуть:

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

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

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

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

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

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

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

Метод проведення відстеження результативності – статистичний.

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

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

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

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

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

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

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом державного регулювання та методології на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (м. Київ-001, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 590-57-13).

Голова Нацкомфінпослуг



І. Пашко

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		
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*	150,00*	750,00
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	150,00	750,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	40	200
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	6 000,00	150 000,00

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

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне			

обслуговування, кваліфікації персоналу тощо	навчання/підвищення			
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 штрафних санкцій за рік)	Витрати на оплату	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам (витрати часу персоналу)				
Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)				
Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	Разом за рік (стартовий)	Витрати за п'ять років
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, сертифікатів, погоджень, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо)	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні наступний рік	(за п'ять років)
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари)	150,00	150,00	750,00

тощо)

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		
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*	150,00	750,00
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	150,00	750,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	40	200
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	6 000,00	150 000,00

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

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

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

Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)			Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)				
Вид витрат	Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій за рік	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам (витрати часу персоналу)				

Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)				
Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	Разом за рік (стартовий)	Витрати за п'ять років
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, сертифікатів, 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 наступний рік	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	150,00	150,00	750,00

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

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

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

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок адміністрування регулювання:
Нацкомфінпослуг

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

7. Інші адміністративні процедури, пов'язані з:	1,55	132,83	1	40	8235,46
7.1 опрацюванням реєстраційної картки юридичної особи	0,75	132,83	1	40	3984,90
7.2 внесенням інформації до Реєстру	0,5	132,83	1	40	2656,60
7.3 повідомленням юридичної особи засобами телекомунікаційного зв'язку про внесенням інформації до Реєстру чи про внесення змін до інформації в Реєстрі	0,3	132,83	1	40	1593,96
Разом за рік	1,55	132,83	1	40	8235,46
Сумарно за п'ять років	7,75	664,15	1	200	41177,30

Додаток 3 до аналізу регуляторного впливу проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових послуг”

ТЕСТ

малого підприємництва (М-Тест)

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

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

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

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

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

питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 97,97 (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)			
2	Процедури повірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування			
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)			
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)			
5	Інші процедури	150,00	150,00	750,00
6	Разом, гривень Формула: (сума рядків 1+2+3+4+5)	150,00	150,00	750,00
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	1985	1985	9925
8	Сумарно, гривень Формула: відповідний стовпчик "разом" X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 6 X рядок 7)	297 750,00	297 750,00	7 443 750,00
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			

11	Процедури офіційного звітування						
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок						
13	Інші процедури:						
14	Разом, гривень (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	10,00		10,00		10,00	
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	1985		1985		9925	
16	Сумарно, гривень (рядок 14 X рядок 15)	19 850,00		19 850,00		496 250,00	

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 регулювання* (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	0	0	0	0	0
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі: камеральні візні	0 0	0 0	0 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	0	0
7. Інші адміністративні процедури, пов'язані з:	1,55	132,83	1	1985	408 684,70		
7.1 опрацюванням реєстраційної картки юридичної особи	0,75	132,83	1	1985	197 750,66		
7.2 внесенням інформації до Реєстру	0,5	132,83	1	1985	131 833,77		
7.3 повідомленням юридичної особи засобами телекомунікаційного зв'язку про внесенням інформації до Реєстру чи про внесення змін до інформації в Реєстрі	0,3	132,83	1	1985	79 100,26		
Разом за рік	X	X	X	X	408 684,70		
Сумарно за п'ять років	X	X	X	X	2 043 423,50		

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	297 750,00	744 370,00
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	19 850,00	496 250,00
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	217 600,00	1 240 620,00
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	408 684,70	2 043 423,50
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	943 884,70	4 524 663,50

ПРОТОКОЛ РОЗБІЖНОСТЕЙ

за проектом розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ”

Робота, проведена з урегулювання розбіжностей: під час погодження проекту розпорядження із заінтересованими органами надійшли зауваження (пропозиції) від: Національного банку України та Державної регуляторної служби України, які були враховані під час його доопрацювання.

<p>Редакція спірної частини проекту акта</p>	<p>Орган, структурний підрозділ, який подав зауваження (пропозиції) і їх зміст</p>	<p>Рішення головного розробника щодо врахування зауважень (пропозицій). Мотиви їх відхилення в цілому чи частково</p>
<p>Зауваження Державної регуляторної служби України</p>		
<p>Проект розпорядження: 3. Юридичні особи, які були включені до Державного реєстру фінансових установ та не мають чинної(их) ліцензії(й) на дату набрання чинності цим розпорядженням і мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджується Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснювали протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві, є виключеними з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності цим розпорядженням, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи є анульованими.</p>	<p>Пунктом 3 проекту розпорядження Нацкомфінпослуг передбачається, що юридичні особи, які були включені до Державного реєстру фінансових установ та не мають чинної(их) ліцензії(й) на дату набрання чинності цим розпорядженням і мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві, є виключеними з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності цим розпорядженням, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи є анульованими.</p>	<p>Враховано. Пункт 3 проекту розпорядження виключено.</p>
<p>Проект Змін до Положення: 5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:</p>	<p>Проектом Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ передбачається встановлення додаткових підстав</p>	<p>Враховано. Абзац сьомий пункту 5 проекту Змін до Положення виключено.</p>

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

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

для виключення із зазначеного реєстру шляхом доповнення пункту 1 розділу XIX Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням № 41, підпунктом 5 такого змісту: «фінансові установи та/або її відокремлені підрозділи відповідно до інформації, зазначеної в Реєстрі, мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві протягом трьох місяців з дати внесення населених пунктів до зазначених територій».

Відповідно до пункту 2 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Нацкомфінпослуг здійснює реєстрацію та веде Державний реєстр фінансових установ, а у визначених нею випадках - реєстри осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, забезпечує ведення загальнодоступної інформаційної бази даних про фінансові установи та визначає перелік і вимоги до документів, що подаються для внесення інформації до зазначених реєстрів та бази даних.

Законом України «Про тимчасові заходи на

період проведення антитерористичної операції» (далі - Закон) визначено тимчасові заходи для забезпечення підтримки суб'єктів господарювання, що здійснюють діяльність на території проведення антитерористичної операції, та осіб, які проживають у зоні проведення антитерористичної операції або переселилися з неї під час її проведення.

Статтею 3 Закону передбачено, що органам і посадовим особам, уповноваженим законами здійснювати державний нагляд (контроль) у сфері господарської діяльності, у період та на території проведення антитерористичної операції тимчасово забороняється проведення планових та позапланових перевірок суб'єктів господарювання, що здійснюють діяльність у зоні проведення антитерористичної операції, крім позапланових перевірок суб'єктів господарювання, що відповідно до затверджених Кабінетом Міністрів України критеріїв оцінки ступеня ризику від провадження господарської діяльності віднесені до суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику.

Відповідно до статті 4 Закону проведення реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження юридичних осіб та місця проживання фізичних осіб - підприємців, місцезнаходження/місцем проживання яких є територія проведення антитерористичної операції, здійснюється щодо юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців державними реєстраторами реєстраційних служб територіальних органів Міністерства юстиції України в областях та місті Києві.

При цьому, Законом не встановлено обов'язкове проведення реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження юридичних осіб та місця проживання фізичних осіб - підприємців в областях та місті Києві, місцезнаходженням/місцем проживання яких є територія проведення антитерористичної операції.

Згідно зі статтею 5 Закону ліцензії та документи дозвільного характеру, видані суб'єктам господарювання, які здійснюють діяльність на території проведення антитерористичної операції, строк дії яких закінчився у період її проведення, вважаються такими, що продовжили свою дію на період проведення антитерористичної операції. Окрім зазначеного зауважуємо, що дії щодо виключення із Державного реєстру фінансових установ юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців містять ознаки адміністративної послуги.

Відповідно до частини першої статті 1 Закону України «Про адміністративні послуги» адміністративна послуга - це результат здійснення владних повноважень суб'єктом надання адміністративних послуг за заявою фізичної або юридичної особи, спрямований на набуття, зміну чи припинення прав та/або обов'язків такої особи відповідно до закону.

Статтею 5 Закону України «Про адміністративні послуги» визначено основні вимоги до регулювання надання адміністративних послуг, зокрема, частиною другого статті 5 цього Закону встановлено, що

адміністративні послуги визначаються виключно законом.

Також, статтею 13 Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» встановлено, що особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території визначаються законом.

Враховуючи наведене, запровадження додаткових підстав для виключення фінансових установ із Державного реєстру не узгоджуються з нормами наведених вище Законів.

Ураховуючи викладене, за результатами проведеної експертизи відповідно до статті 30 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» Державна регуляторна служба України повідомляє про невідповідність проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» принципам державної регуляторної політики.

Зауваження Національного банку України

Проект Змін до Положення:

07 лютого 2019 уведено в дію Закон України «Про валюту і валютні операції» (далі - Закон про валюту), частиною другою, третьою статті 9 та частиною сьомою статті 16 якого передбачено, що небанківські фінансові установи (далі - НФУ), оператори поштового зв'язку (далі - ОПЗ) після введення в дію Закону про валюту здійснюють

<p>валютні операції на підставі ліцензії Національного банку України, а НФУ/ОПЗ, які мають генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій, отримані до дня введення в дію Закону про валюту, продовжують здійснювати валютні операції на підставі відповідної генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.</p> <p>Одночасно звертаємо увагу на те, що відповідно до вимог Положення про Державний реєстр фінансових установ фінансова установа має право надавати фінансові послуги, після внесення її до Державного реєстру фінансових установ (далі - Державний реєстр) та отримання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (далі - Свідоцтво), виданого Нацкомфінпослуг. Якщо відповідно до нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати ліцензію та/або дозвіл, фінансова установа має право на надання такої послуги лише після отримання відповідної ліцензії та/або дозволу.</p> <p>З огляду на вказане, пропонуємо у проєкті Змін:</p> <p>- в абзаці другому пункту 3 після слів “ліцензії Нацкомфінпослуг” доповнити словами “, Свідоцтва, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій”;</p> <p>- в абзаці восьмому пункту 5 після слів “генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій” доповнити словами та символом “та/або ліцензія на здійснення валютних операцій”.</p>	<p>валютні операції на підставі ліцензії Національного банку України, а НФУ/ОПЗ, які мають генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій, отримані до дня введення в дію Закону про валюту, продовжують здійснювати валютні операції на підставі відповідної генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.</p> <p>Одночасно звертаємо увагу на те, що відповідно до вимог Положення про Державний реєстр фінансових установ фінансова установа має право надавати фінансові послуги, після внесення її до Державного реєстру фінансових установ (далі - Державний реєстр) та отримання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (далі - Свідоцтво), виданого Нацкомфінпослуг. Якщо відповідно до нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати ліцензію та/або дозвіл, фінансова установа має право на надання такої послуги лише після отримання відповідної ліцензії та/або дозволу.</p> <p>З огляду на вказане, пропонуємо у проєкті Змін:</p> <p>- в абзаці другому пункту 3 після слів “ліцензії Нацкомфінпослуг” доповнити словами “, Свідоцтва, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій”;</p> <p>- в абзаці восьмому пункту 5 після слів “генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій” доповнити словами та символом “та/або ліцензія на здійснення валютних операцій”.</p>
<p>3. Після абзацу п'ятого пункту 7 розділу V доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>“наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.”.</p> <p>...</p> <p>5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:</p> <p>“1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:</p>	<p>Враховано.</p> <p>3. Пункт 7 розділу V доповнити новим абзацом шостим такого змісту:</p> <p>“наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.”.</p> <p>...</p> <p>5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:</p> <p>“1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:</p>

<p>... б) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”) відсутня(ї) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:</p> <p>...</p>		<p>... б) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”), відсутня(ї) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:</p> <p>...</p>
<p>5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:</p> <p>“1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:</p> <p>... 7) у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності” протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:</p> <p>...</p>	<p>Виходячи з норм абзацу першого пункту 2 проекту розпорядження з Державного реєстру підлягають виключенню юридичні особи, які перебувають у ньому більше шести місяців, але на дату набрання чинності цим розпорядженням не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).</p> <p>Згідно з абзацом другим пункту 2 проекту розпорядження з Державного реєстру також підлягають виключенню юридичні особи, яким було анульовано ліцензію з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності” (далі - Закон про ліцензування), і які перебувають у Державному</p>	<p>Враховано в інший спосіб.</p> <p>7) у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на здійснення валютних операцій та ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:</p>

ресстрі та не отримали нову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) після закінчення вісімнадцятимісячного строку з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної ліцензії.

Разом з цим підпунктами 6 та 7 пункту 5 проекту Змін визначено підстави для виключення фінансової установи з Державного реєстру, а саме:

- відсутність протягом шести місяців ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів);

- відсутність протягом вісімнадцяти місяців з дня прийняття рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної ліцензії з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності", ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

З огляду на викладене, виникають ризики виключення з Державного реєстру фінансових установ, які мають чинні ліцензії Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, у яких анульовані ліцензії, видані Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання

...

фінансових послуг з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, та які не мають наміру надавати інші фінансові послуги / здійснювати інші операції, крім переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунків та/або валютних операцій.

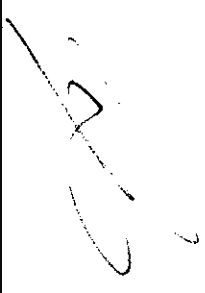
Також звертаємо увагу, що положення статті 16 Закону про ліцензування стосуються застосування до фінансових установ заходів впливу у вигляді анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а не виключення їх з Державного реєстру.

Враховуючи викладене, вбачається, що виключення з Державного реєстру може бути не в повній мірі адекватним заходом впливу до фінансових установ, які мають чинні ліцензії Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на здійснення валютних операцій і проводять операції на підставі цих ліцензій.

З огляду на викладене, пропонуємо у проекті розпорядження та у проекті Змін передбачити, що норма щодо виключення з Державного реєстру фінансових установ, у яких відсутні протягом вісімнадцяти місяців з дня прийняття рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної ліцензії з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), не поширюється на фінансові

установи, які мають чинні ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на здійснення валютних операцій.

Директор департаменту державного регулювання
та методології нагляду на ринках фінансових послуг



Н. Леш

Нацкомфінпослуг

🏠 Головна / Проекти регуляторних актів / 16.10.2019, 14:28

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

Опубліковано: 16 Жовтня 2019, 14:28 (Оновлено: 16 Жовтня 2019, 17:33)

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про схвалення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ" (далі – проект розпорядження) за результатами розгляду зауважень та пропозицій, отриманих від заінтересованих органів.

Проект розпорядження розроблено з метою нормативно-правового врегулювання обліку в Державному реєстрі фінансових установ суб'єктів господарювання, які не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій та не отримали нову(і) ліцензію(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

- Проект розпорядження Нацкомфінпослуг;
- Протокол розбіжностей за проектом розпорядження;
- Порівняльна таблиця до проекту розпорядження.
- Пояснювальна записка.

Проекти регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України з питань складання та подання звітності учасниками ринків фінансових послуг”

25.11.2019

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг"
25.11.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про внесення змін до Характеристики та класифікаційних ознак видів добровільного страхування"
25.11.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 вересня 2017 року № 3783"
22.10.2019
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ"
16.10.2019

ВСІ ПУБЛІКАЦІЇ

Твіт


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


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

Контакти

Тел.: +38 (044) 234-39-46

Email: office@nfp.gov.ua

 Людям із порушенням зору

 In English

Весь контент доступний за ліцензією Creative Commons Attribution 4.0 International license, якщо не зазначено інше

Нацкомфінпослуг

🏠 Головна / Проекти регуляторних актів / 25.03.2019, 17:09

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

Опубліковано: 25 Березня 2019, 17:09

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ” (далі – проект розпорядження). Проект розпорядження доопрацьовано у зв'язку з надходженням зауважень та пропозицій від учасників ринку фінансових послуг.

Проектом розпорядження, зокрема, передбачено врегулювання питання правового статусу фінансових установ, унесених до Державного реєстру фінансових установ та які не мають чинної ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які отримали ліцензії лише Національного банку України на переказ коштів та/або обмін валют і не здійснюють надання фінансових послуг, які регулює Нацкомфінпослуг, фінансових установ, які розташовані зокрема в АР Крим та фінансових установ, які фактично не провадять діяльність на ринку фінансових послуг.

- Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ”
- АРВ до проекту розпорядження
- Протокол розбіжностей за проектом розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ”

Проекти регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України з питань складання та подання звітності учасниками ринків фінансових послуг”

25.11.2019

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг"
25.11.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про внесення змін до Характеристики та класифікаційних ознак видів добровільного страхування"
25.11.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 вересня 2017 року № 3783"
22.10.2019
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ"
16.10.2019


ВСІ ПУБЛІКАЦІЇ

Твіт

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
01001, м. Київ-1, вулиця Б. Грінченка, 3

Контакти

Тел.: +38 (044) 234-39-46

Email: office@nfp.gov.ua Людям із порушенням зору In English

Весь контент доступний за ліцензією Creative Commons Attribution 4.0 International license,
якщо не зазначено інше

НАЦКОМФІНПОСЛУГ

🏠 Головна / Проекти регуляторних актів / 26.12.2018, 16:29

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

Опубліковано: 26 Грудня 2018, 16:29 (Оновлено: 14 Березня 2019, 17:23)

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

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

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

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

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

Проекти регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України з питань складання та подання звітності учасниками ринків фінансових послуг”
25.11.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг"
25.11.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про внесення змін до Характеристики та класифікаційних ознак видів добровільного страхування"
25.11.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 вересня 2017 року № 3783"
22.10.2019
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ"
16.10.2019

ВСІ ПУБЛІКАЦІЇ

Твіт


Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
01001, м. Київ-1, вулиця Б. Грінченка, 3

Контакти

Тел.: +38 (044) 234-39-46

Email: office@nfp.gov.ua

 Людям із порушенням зору

 In English

Весь контент доступний за ліцензією Creative Commons Attribution 4.0 International license,
якщо не зазначено інше