



ДЕРЖАВНА РЕГУЛЯТОРНА СЛУЖБА УКРАЇНИ

вул. Арсенальна, 9/11 м. Київ 01011

тел. (044) 254-56-73, факс 254-43-93

e-mail: inform@dkrp.gov.ua

від _____ № _____

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

Про розгляд проекту регуляторного акта

Державною регуляторною службою України здійснено розгляд проекту розпорядження «Про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» (далі – проект розпорядження) на його відповідність вимогам Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», а також документи, що додаються до проекту розпорядження, надіслані листом Нацкомфінпослуг від 18.02.2016 № 1203/12-5.

Як зазначено в аналізі регуляторного впливу (далі - АРВ), доданого до проекту розпорядження, проект розпорядження розроблено з метою уточнення сфери дії Положення про Державний реєстр фінансових установ, з урахуванням повноважень Нацкомфінпослуг, які визначені Законом про фінансові послуги та іншими законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Однак, проект розпорядження не може бути погоджений Службою з огляду на нижчезазначене.

У пункті 1 АРВ розробником зазначається, що відповідно до статті 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» компанія з управління активами може бути адміністратором недержавного пенсійного фонду, а частиною другою статті 67 зазначеного Закону, зокрема, визначено, що державний нагляд за діяльністю адміністраторів пенсійного фонду здійснює національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відповідно діяльність компанії з управління активами в частині адміністрування недержавних пенсійних фондів регулюється Нацкомфінпослуг і така компанія має бути внесена до Державного реєстру фінансових установ.



Теж саме стосується діяльності з переказу коштів. Хоча ця діяльність регулюється Національним банком України, проте законодавством України не забороняється суміщати переказ коштів з наданням фінансових послуг, державне регулювання яких належить до компетенції Нацкомфінпослуг (наприклад, факторинг, фінансовий лізинг, надання гарантій тощо).

Таким чином, критерієм для розмежування наглядових повноважень регуляторів фінансових ринків на сьогодні, здебільшого, є не вид фінансової установи, а вид фінансової послуги, яка надається певною фінансовою установою.

Також, у пункті 5 АРВ зазначено, що з прийняттям регуляторного акта буде усунено недосконалість законодавства, що регулює питання внесення фінансових установ (юридичних осіб) до Державного реєстру фінансових установ.

Разом з цим, пропонуючи зміни до Положення про Державний реєстр фінансових установ, розробником не здійснено належної оцінки нормам статті 21 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», якою чітко визначено сфери державного регулювання ринків фінансових послуг, які здійснюються: щодо ринку банківських послуг та діяльності з переказу коштів – Національним банком України; щодо ринків цінних паперів та похідних цінних паперів (деривативів) – Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; щодо інших ринків фінансових послуг – національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Щодо розмежування наглядових повноважень регуляторів фінансових ринків зауважуємо, що відповідно до статті 1 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності» (далі – Закон), державний нагляд (контроль) – діяльність уповноважених законом центральних органів виконавчої влади, їх територіальних органів, державних колегіальних органів, органів виконавчої влади Автономної Республіки Крим, органів місцевого самоврядування *в межах повноважень, передбачених законом*, щодо виявлення та запобігання порушенням вимог законодавства суб'єктами господарювання та забезпечення інтересів суспільства, зокрема належної якості продукції, робіт та послуг, допустимого рівня небезпеки для населення, навколишнього природного середовища.

Також розробником не враховано положення Порядку подання нормативно-правових актів на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України та проведення їх державної реєстрації, затвердженого наказом Міністерства юстиції України від 12.04.2005 №34/5, відповідно до якого розпорядження – це, в даному випадку, акт нормативно-правового змісту, що видається суб'єктом нормотворення у процесі здійснення ним виконавчо-розпорядчої діяльності з метою виконання покладених на нього завдань та здійснення функцій відповідно до наданої компетенції з основної діяльності, прийнятий (виданий) на основі *Конституції та інших актів законодавства України*.

Зазначені обставини свідчать про те, що запропоновані зміни до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 N 41 не усунуть недосконалість законодавства, що регулює питання внесення фінансових установ (юридичних осіб) до Державного реєстру фінансових установ, оскільки вони не узгоджуються, перш за все, з нормами статті 21 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Єдиним шляхом розв'язання зазначеної проблеми є внесення відповідних змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших законодавчих актів, що діють у даній сфері правового регулювання та визначають повноваження національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

З огляду на вказане, внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ не узгоджується з одним з принципів державної регуляторної політики, встановленого статтею 4 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», а саме, принципом передбачуваності, під яким розуміється послідовність регуляторної діяльності та статтею 5 цього Закону, якою визначено, що забезпечення здійснення державної регуляторної політики включає, серед іншого, *недопущення прийняття регуляторних актів, які є непослідовними або не узгоджуються чи дублюють діючі регуляторні акти.*

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 внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» принципам державної регуляторної політики.

**Голова Державної регуляторної
служби України**



Ксенія Ляпіна