



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

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

20.12.2017 № 9153/12-5 На № _____ від _____

Державна регуляторна служба
України

Щодо направлення на погодження
законопроекту

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надсилає на погодження проект Закону України „Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)” (далі – проект Закону).

- Додатки: 1. Проект Закону на 1 арк.
2. Порівняльна таблиця до проекту Закону на 1 арк.
3. Аналіз регуляторного впливу проекту Закону на 31 арк.
4. Друкований варіант головної сторінки сайту в мережі Інтернет на 4 арк.

Голова

І. Пашко

Соколовська
234-79-20



Проект

Вноситься
Кабінетом Міністрів України

“ ”

2017 р.

ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)

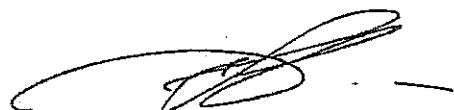
З метою врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Верховна Рада України постановляє:

I. Викласти пункт 6 частини другої статті 16 Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” (Відомості Верховної Ради України, 2015 р., № 23, ст. 158; 2016 р., № 2, ст. 17) в такій редакції:

„6) акт про повторне порушення ліцензіатом ліцензійних умов, за винятком ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Повторним порушенням ліцензіатом ліцензійних умов вважається вчинення ним протягом двох років з дня видання органом ліцензування розпорядження про усунення порушень ліцензійних умов нового порушення хоча б однієї з вимог ліцензійних умов, щодо якої видавалося таке розпорядження;”.

II. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.

Голова
Верховної Ради України



ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проекту Закону України „Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”

Зміст положення (норми) чинного законодавства	Зміст відповідного положення (норми) проекту акта
Закон України „Про ліцензування видів господарської діяльності” Стаття 16. Анулювання ліцензії (...) 2. Підставою для прийняття рішення про анулювання ліцензії є: (...) 6) акт про повторне порушення ліцензіатом ліцензійних умов. Повторним порушенням ліцензіатом ліцензійних умов вважається вчинення ним протягом двох років з дня видання органом ліцензування розпорядження про усунення порушень ліцензійних умов нового порушення хоча б однієї з вимог ліцензійних умов, щодо якої видавалося таке розпорядження; (...)	Стаття 16. Анулювання ліцензії (...) 2. Підставою для прийняття рішення про анулювання ліцензії є: (...) 6) акт про повторне порушення ліцензіатом ліцензійних умов, за винятком ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Повторним порушенням ліцензіатом ліцензійних умов вважається вчинення ним протягом двох років з дня видання органом ліцензування розпорядження про усунення порушень ліцензійних умов нового порушення хоча б однієї з вимог ліцензійних умов, щодо якої видавалося таке розпорядження; (...)

Директор департаменту державного
регулювання та методології нагляду
на ринках фінансових послуг



В.Долговський

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ
проекту Закону України „Про внесення змін до Закону України
„Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання
особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської
діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на
ринку цінних паперів)”

I. Визначення проблеми

Згідно з частиною першою статті 16 Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” (далі – Закон про ліцензування), анулюванням ліцензії є позбавлення ліцензіата права на провадження виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, шляхом прийняття органом ліцензування рішення про анулювання ліцензіату ліцензії.

Підстави для прийняття органом ліцензування рішення про анулювання ліцензії наведені в частині другій статті 16 Закону про ліцензування та включають, зокрема, підстави, пов’язані з порушенням ліцензіатом вимог ліцензійних умов.

Так, підставою для анулювання ліцензії, згідно з пунктом 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, є акт про повторне порушення ліцензіатом ліцензійних умов. Повторним порушенням ліцензіатом ліцензійних умов вважається вчинення ним протягом двох років з дня видання органом ліцензування розпорядження про усунення порушень ліцензійних умов нового порушення хоча б однієї з вимог ліцензійних умов, щодо якої видавалося таке розпорядження.

При цьому, у відповідності до вимог частини десятої статті 9 Закону про ліцензування, ліцензійні умови не включають вимоги:

щодо додержання законодавства України у відповідній сфері та/або окремих законів у цілому;

законодавства, обов’язкові до виконання всіма суб’єктами господарювання.

Водночас, відповідно до пункту 6 частини першої статті 19 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги), метою державного регулювання ринків фінансових послуг є, зокрема, додержання учасниками ринків фінансових послуг вимог законодавства.

Крім цього, згідно з підпунктом 2 частини першої статті 27 Закону про фінансові послуги, до основних завдань Нацкомфінпослуг віднесено здійснення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг та додержанням законодавства у цій сфері.

Статтею 39 Закону про фінансові послуги передбачено, що в разі порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, Нацкомфінпослуг застосовує заходи впливу відповідно до закону. При цьому, Нацкомфінпослуг обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.

Серед іншого, аналізується інформація щодо виконання або невиконання фінансовою установою попередніх розпоряджень Нацкомфінпослуг про усунення порушень вимог законодавства.

Заходи впливу, які Нацкомфінпослуг може обирати та застосовувати, передбачені у статті 40 Закону про фінансові послуги, та включають, зокрема, такі: зобов'язати порушника вжити заходів для усунення порушення та/або вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення; накладати штрафи в розмірах, передбачених статтями 41 і 43 Закону про фінансові послуги; тимчасово зупиняти або анулювати ліцензію на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

Нацкомфінпослуг, уповноважені та посадові особи Нацкомфінпослуг у межах своїх повноважень зобов'язані в кожному випадку виявлення порушення законодавства про фінансові послуги вжити всіх необхідних заходів для документального закріплення факту такого порушення, всебічно, повно та об'єктивно дослідити обставини справи про правопорушення, а також своєчасно прийняти рішення за справою про правопорушення та застосувати передбачені законодавством заходи впливу.

Факти порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, фіксуються посадовою особою Нацкомфінпослуг в акті про правопорушення.

У разі якщо порушення та його наслідки усунені фінансовою установою самотійно до застосування заходів впливу, крім випадків, передбачених статтями 41 (Штрафні санкції, що застосовуються до учасників ринків фінансових послуг за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг) і 43 (Відповідальність за адміністративні правопорушення, пов'язані з діяльністю на ринках фінансових послуг) Закону про фінансові послуги, Нацкомфінпослуг не застосовує заходів впливу за таке порушення.

Анулювання ліцензії є одним із заходів впливу, який застосовується Нацкомфінпослуг відповідно до Закону про фінансові послуги в разі порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, який Нацкомфінпослуг обирає та застосовує на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування заходу, як це передбачено частиною другою статті 39 Закону про фінансові послуги.

Контроль за додержанням ліцензіатами вимог ліцензійних умов, відповідно до частини сьомої статті 19 Закону про ліцензування, здійснюються органами ліцензування в межах своїх повноважень шляхом проведення планових і позапланових перевірок відповідно до Закону України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” (далі – Закон про нагляд та контроль) з урахуванням особливостей, визначених Законом про ліцензування.

Нацкомфінпослуг протягом 2017 року відповідно до вимог Закону про нагляд та контроль з урахуванням вимог Закону України „Про тимчасові особливості здійснення заходів державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” проводяться позапланові заходи державного нагляду (контролю) у сфері надання фінансових послуг (перевірки) на підставі

обґрунтованого звернення фізичної особи про порушення суб'єктом господарювання її законних прав, за умови отримання відповідного дозволу Державної регуляторної служби України.

У разі якщо за результатами позапланового заходу державного нагляду встановлюються порушення фінансовими установами – ліцензіатами вимог Ліцензійних умов, Нацкомфінпослуг з урахуванням абзацу першого частини п'ятнадцятої статті 19 Закону про ліцензування видається розпорядження про усунення порушень Ліцензійних умов.

Враховуючи вимоги пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, у разі вчинення фінансовою установою повторного порушення Ліцензійних умов (порушення протягом двох років з дня видання Нацкомфінпослуг розпорядження про усунення порушень Ліцензійних умов нового порушення хоча б однієї з вимог ліцензійних умов, щодо якої видавалося таке розпорядження), Нацкомфінпослуг зобов'язана скласти акт про повторне порушення ліцензіатом Ліцензійних умов та прийняти на підставі нього рішення про анулювання відповідної ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг і не має можливості застосувати інші заходи впливу, які вона може застосовувати з урахуванням вимог статей 39 - 42 Закону про фінансові послуги.

При прийнятті рішення про анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у відповідності до вимог підпункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування Нацкомфінпослуг позбавлена можливості враховувати обставини, коли заходи щодо усунення порушення Ліцензійних умов виконані ліцензіатом вчасно та в повному обсязі, а також коли таке порушення не призводить до неможливості виконання фінансовою установою зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг.

Так, виявлені за результатами проведених Нацкомфінпослуг у 2017 році перевірок (інспекцій) порушення фінансовими установами законодавства в більшості випадків не належать до системних порушень в їх діяльності, не призводять до неможливості виконання фінансовою установою зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг та погіршення її платоспроможності. Зокрема, станом на 1 жовтня 2017 року проведено 73 позапланові перевірки на ринку страхування (найбільший показник щодо кількості проведених перевірок на ринках фінансових послуг), за результатами яких Нацкомфінпослуг прийнято 19 розпоряджень про усунення страховиками порушень. При цьому, станом на 1 жовтня 2017 року Нацкомфінпослуг було прийнято 4 рішення про анулювання ліцензій страховикам у зв'язку з порушенням Ліцензійних умов.

Враховуючи значну кількість скарг споживачів фінансових послуг, що надходять до Нацкомфінпослуг, існує висока ймовірність фіксації протягом двох років з дня видання Нацкомфінпослуг розпорядження про усунення фінансовою установою порушень Ліцензійних умов нового порушення фінансовими установами хоча б однієї з вимог Ліцензійних умов, щодо якої вже видавалося таке розпорядження. При цьому, факт наявності порушень, встановлених за результатами розгляду скарг, враховуючи характер таких

порушень, не обов'язково потребує прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання відповідної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг. Зокрема, скарги споживачів страхових послуг стосуються несвоєчасного прийняття страховиком рішень про виплату страхового відшкодування, несвоєчасного здійснення ним страхових виплат або здійснення виплат не в повному обсязі та відмови у виплаті без обґрунтування причин за конкретними договорами страхування та не стосуються загального стану провадження зазначеного в ліцензії виду страхування.

За прогнозами Нацкомфінпослуг через зазначені вище випадки найбільш негативних наслідків може зазнати ринок обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, проведення якого забезпечує відшкодування потерпілим у дорожньо-транспортних пригодах шкоди, нанесеної їх майну та/або життю чи здоров'ю при експлуатації наземних транспортних засобів на території України. Застосування Нацкомфінпослуг пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування може призвести до анулювання ліцензій на здійснення діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страховикам у кількості, що може досягти більше ніж 3/4 від загальної кількості страховиків, що мають таку ліцензію. Прийняття Нацкомфінпослуг рішень про анулювання зазначених вище ліцензій великій кількості страховиків негативно вплине на ринок зазначеного вище виду страхування та створить певні труднощі щодо забезпечення своєчасного укладання у значних обсягах відповідних договорів страхування з власниками транспортних засобів.

Отже, інституційна спроможність Нацкомфінпослуг обирати та застосовувати заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів, у відповідності до частини другої статті 39 Закону про фінансові послуги, суттєво обмежена нормою пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування.

Для розв'язання проблеми пропонується прийняти Закон України „Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”, яким передбачено внесення змін до пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування щодо непоширення зазначених у ньому вимог на сферу господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Розв'язання проблеми справляє вплив на такі основні групи учасників ринків фінансових послуг:

Групи	Так	Ні
Громадяни		Ні
Держава	Так	
Суб'єкти господарювання	Так	

у тому числі суб'єкти малого підприємництва	Так	
---	-----	--

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, оскільки Законом про фінансові послуги та Законом про ліцензування повноваження щодо застосування заходів впливу за порушення законодавства у сфері надання фінансових послуг, включаючи анулювання ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг, покладено на регулятор – Нацкомфінпослуг. Отже, ринок не регулює цього питання.

Також проблема не може бути розв'язана за допомогою чинних нормативно-правових актів у сфері надання фінансових послуг, оскільки вимога щодо анулювання органом ліцензування ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у разі повторного порушення ліцензіатом ліцензійних умов, встановлена на рівні закону.

II. Цілі державного регулювання

Для розв'язання визначених вище проблем пропонується внести зміни до пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, які дозволять врахувати передбачені Законом про фінансові послуги особливості обрання та застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу в разі порушення фінансовими установами законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

Метою прийняття Закону України „Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)” (далі – проект Закону) є досягнення узгодженості між нормою пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування та нормами Закону про фінансові послуги щодо особливостей обрання та застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу в разі порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

З прийняттям Закону України „Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)” Нацкомфінпослуг у разі порушень фінансовою установою вимог Ліцензійних умов зможе обирати та застосовувати до фінансових установ захід впливу у вигляді анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансової послуги на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування такого заходу.

Також, прийняття зазначеного вище закону дозволить уникнути ситуації, коли фінансові установи, які за своїм фінансовим станом спроможні продовжувати здійснювати вид діяльності, на який була отримана ліцензія, та виконувати зобов'язання за договорами про надання фінансових послуг, будуть змушені припинити частину своєї діяльності (якщо анулювання стосується не

всіх отриманих фінансовою установою ліцензій) або діяльність у цілому (якщо у фінансової установи не залишиться чинних ліцензій) у разі повторного порушення Ліцензійних умов, не залежно від того, які характер та наслідки має таке порушення та наскільки воно є поширеним (системними) у конкретній фінансової установи.

Крім цього, прийняття акта посприє безпроблемному переходу до державного нагляду у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на основі оцінки ризиків та реалізації заходу В.3 Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 року, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2015 року № 391, стосовно підвищення ефективності превентивних інструментів впливу регуляторів на учасників фінансового сектору.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів.

Серед способів досягнення цілей державного регулювання можна запропонувати такі:

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1 (залишення існуючого стану законодавства)	Залишити діючий порядок застосування до фінансових установ, регулювання діяльності яких віднесено до компетенції Нацкомфінпослуг, заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії в разі повторного порушення Ліцензійних умов, передбачений пунктом 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування.
Альтернатива 2 (прийняття закону)	Обраний спосіб досягнення цілей державного регулювання. Внесення змін до пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування щодо непоширення його вимог на сферу державного регулювання та нагляду на ринках фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Це дозволить Нацкомфінпослуг у питанні застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії діяти на підставі узгоджених між собою норми пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування та норм статей 39 - 42 Закону про фінансові послуги.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей.

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1 (залишення існуючого стану законодавства)	Вигоди відсутні, оскільки альтернатива не враховує особливостей обрання та застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу, що передбачені статтями 39 - 42 Закону про фінансові послуги. Інституційна спроможність Нацкомфінпослуг обирати та застосовувати заходи впливу у вигляді анулювання ліцензії на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення (включаючи	Витрати часу Нацкомфінпослуг пов'язані з процедурою анулювання ліцензії/ліцензій фінансовій установі у зв'язку з повторним порушенням Ліцензійних умов, а саме на: 1) складання та підписання акта про повторне порушення Ліцензійних умов становлять 40 хвилин та у грошовому виразі сягатимуть 29,75 грн (із розрахунку на один акт); 2) прийняття рішення про анулювання ліцензії, яке складається

	аналіз інформації щодо виконання або невиконання фінансовою установою попередніх розпоряджень Нацкомфінпослуг про усунення порушень вимог законодавства та наявності системності порушень), враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів, суттєво обмежена.	із підготовки відповідного розпорядження Нацкомфінпослуг та матеріалів до нього для винесення на розгляд Комісії, становлять 80 хвилин та у грошовому виразі сягатимуть 59,51 грн (із розрахунку на одне рішення); 3) підготовку наглядовим департаментом інформації щодо анулювання ліцензії для департаменту юридичного забезпечення та внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ становлять 30 хвилин та у грошовому виразі сягатимуть 22,31 грн (із розрахунку на одне рішення); 4) підговку повідомлення для фінансової установи про анулювання ліцензії становлять 10 хвилин та у грошовому виразі сягатимуть 7,44 грн (із розрахунку на одне повідомлення). Витрати Нацкомфінпослуг на витратні матеріали на оформлення акта про повторне порушення Ліцензійних умов та процедури, пов'язані з рішенням про анулювання ліцензії, включаючи відправку повідомлення до фінансової компанії, у грошовому виразі сягатимуть 23,4 грн (із розрахунку на одне повторне порушення, щодо якого складається акт та приймається рішення про анулювання ліцензії). Фінансування витрат здійснюється за рахунок коштів державного бюджету, виділених Нацкомфінпослуг для виконання нею своїх завдань та функцій.
Альтернатива 2 (обраний спосіб досягнення цілей державного регулювання)	Позитивним результатом обрання цієї альтернативи буде: узгодження норм пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування з нормами статей 39 - 42 Закону про фінансові послуги; прийняття Нацкомфінпослуг рішення щодо застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії в разі порушення фінансовою установою Ліцензійних умов з урахуванням особливостей обрання та застосування заходів впливу, що передбачені статтями 39 - 42 Закону про фінансові послуги; можливість обрання та застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії в кожному конкретному випадку на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення,	Витрати часу Нацкомфінпослуг пов'язані з процедурою анулювання ліцензії фінансовій установі у зв'язку з порушенням нею законодавства у сфері фінансових послуг, у тому числі Ліцензійних умов, а саме на: 1) складання та підписання акта про порушення законодавства або невиконання розпоряджень Нацкомфінпослуг щодо усунення порушень законодавства після застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу, передбачених пунктами 1 та 3 частини першої статті 40 Закону про фінансові послуги, становлять 40 хвилин та у грошовому виразі сягатимуть 29,75 грн (із розрахунку на один акт); 2) прийняття рішення про анулювання ліцензії, яке складається з підготовки відповідного

	враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування такого заходу; можливість проведення всебічного, повного та об'єктивного дослідження Нацкомфінпослуг обставин порушення фінансовою установою вимог законодавства; можливість використання заходів впливу як превентивних інструментів впливу Нацкомфінпослуг на діяльність фінансових установ.	розпорядження Нацкомфінпослуг та матеріалів до нього для винесення на розгляд Комісії, становлять 80 хвилин та у грошовому виразі сягатимуть 59,51 грн (із розрахунку на одне рішення); 3) підготовку наглядовим департаментом інформації щодо анулювання ліцензії для департаменту юридичного забезпечення та внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ становлять 30 хвилин та у грошовому виразі сягатимуть 22,31 грн (із розрахунку на одне рішення); 4) підговку повідомлення для фінансової установи про анулювання ліцензії становлять 10 хвилин та у грошовому виразі сягатимуть 7,44 грн (із розрахунку на одне повідомлення). Витрати Нацкомфінпослуг на витратні матеріали на оформлення акта про порушення законодавства або неусунення порушень законодавства, процедури, пов'язані з рішенням про анулювання ліцензії, включаючи відправку повідомлення до фінансової компанії у грошовому виразі сягатимуть 23,4 грн (із розрахунку на одне повторне порушення, щодо якого складається акт та приймається рішення про анулювання ліцензії). Фінансування витрат здійснюється за рахунок коштів державного бюджету, виділених Нацкомфінпослуг для виконання нею своїх завдань та функцій. Витрати часу та витрати на витратні матеріали в порівнянні з альтернативою 1 залишаються незмінними, оскільки залишаються ті ж самі процедури, пов'язані з анулюванням ліцензії.
--	--	---

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Показник	Великі	Середні	Малі	з них Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць*	1	40	1955	1842	1996
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	0,05	2,0	97,95	92,3	X

* наведено дані щодо кількості суб'єктів господарювання (великих, середніх, малих та мікропідприємств), на які поширюється дія регуляторного акта, а саме: фінансових установ, діяльність яких здійснюється на підставі виданих Нацкомфінпослуг ліцензій з надання певних видів фінансових послуг, яка за даними на 30.09.2017 становила 1996 суб'єктів

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1 (залишення існуючого стану законодавства)	Позитивний результат у цієї альтернативи відсутній, оскільки ймовірність повторного порушення фінансовими установами Ліцензійних умов протягом двох років з дня видання Нацкомфінпослуг попереднього розпорядження про усунення такого порушення у зв'язку зі скаргами споживачів фінансових послуг досить велика, і це буде стосуватися значної кількості фінансових установ, особливо страховиків, що здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. У відповідності до вимог пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, незважаючи на обставини, характер конкретних випадків порушень та їх наслідки, системні або ні порушення, стан виконання фінансовою установою попередніх розпоряджень Нацкомфінпослуг про усунення порушень, а також на її фінансовий стан, фінансова установа буде позбавлена права на провадження виду господарської діяльності, передбаченого ліцензією. Фінансова установа через анулювання ліцензій у зв'язку з повторним порушенням Ліцензійних умов буде вимушена припинити частину своєї діяльності (якщо прийняте Нацкомфінпослуг рішення стосується анулювання частини ліцензій) або діяльності в цілому (якщо фінансова установа буде позбавлена всіх ліцензій). Між тим, Нацкомфінпослуг з урахуванням особливостей обрання та застосовування нею заходів впливу, могла б об'єктивно оцінивши ситуацію щодо кожного конкретного випадку порушення, використати заходи впливу як превентивні інструменти впливу регулятора на діяльність фінансової установи, що, у свою чергу, дозволило б фінансовій установі виправити ситуацію та вдосконалити з урахуванням такої практики діяльність з надання фінансових послуг.	Витрати пов'язані з витратами часу на вивчення норми пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування та становитимуть 20 хвилин, що у грошовому виразі сягатиме 14,88 грн.
Альтернатива 2 (обраний спосіб досягнення цілей)	Позитивним результатом обрання цієї альтернативи є те, що прийняття Нацкомфінпослуг рішень у разі	Витрати пов'язані з витратами часу на вивчення регуляторного акта (нової редакції пункту 6 частини другої статті

державного регулювання)	порушення Ліцензійних умов з урахуванням особливостей застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу, передбачених статтями 39 - 42 Закону про фінансові послуги, дасть можливість фінансовій установі: у разі допущення нею порушень законодавства у сфері надання фінансових послуг, які не мають системного для цієї фінансової установи характеру, не призводять до неможливості виконання фінансовою установою зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг, не втрачати ліцензію/ліцензії, а усунути порушення законодавства та розв'язати відповідні проблеми; не втратити права на провадження виду господарської діяльності, передбаченого ліцензією, якщо обставини, характер конкретних випадків порушень та їх наслідки, відсутність системності порушень, позитивний результат виконання фінансовою установою попередніх розпоряджень Нацкомфінпослуг про усунення порушень законодавства, а також її фінансовий стан, уникнути анулювання ліцензії; врахувати недоліки у своїй діяльності та за результатами роботи щодо усунення порушень законодавства в подальшому поліпшити якість надання фінансових послуг та не допускати порушень законодавства, які призведуть до прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання ліцензії/ліцензій.	16 Закону про ліцензування) та становитимуть 20 хвилин, що у грошовому виразі сягатиме 14,88 грн. Витрати часу в порівнянні з альтернативою 1 залишаються незмінними.
-------------------------	--	---

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 1 до цього аналізу регуляторного впливу (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта")	610,08
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")	610,08

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 (залишення існуючого стану законодавства)	1	Альтернатива не забезпечує досягнення цілей державного регулювання, оскільки вона не враховує встановлених Законом про фінансові послуги особливостей застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу, що не дозволить застосовувати ці особливостей для прийняття рішення про анулювання ліцензії/ліцензій в кожному конкретному випадку та розв'язати проблеми, визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу.
Альтернатива 2 (обраний спосіб досягнення цілей державного регулювання)	4	Обрана альтернатива забезпечує досягнення цілей державного регулювання, оскільки узгоджує норми Закону про ліцензування та Закону про фінансові послуги щодо прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання ліцензії/ліцензій та повною мірою забезпечує розв'язання проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1 (залишення існуючого стану законодавства)	Вигод при обранні цієї альтернативи не має: 1) інституційна спроможність Нацкомфінпослуг обирати та застосовувати заходи впливу у вигляді анулювання ліцензії на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення (включаючи аналіз інформації щодо виконання або невиконання фінансовою установою попередніх розпоряджень про	Витрати регулятора пов'язані з прийняттям рішення про анулювання ліцензії/ліцензій фінансовій установі, процедурою внесення відповідної інформації до Державного реєстру фінансових установ та повідомленням фінансової установи про прийняте рішення. Витрати фінансової установи пов'язані з вивченням вимог пункту 6 частини другої статті 16 Закону про	Рейтинг 1 бал присвоєний тому, що при цій альтернативі у випадку прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання ліцензії на підставі пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, Нацкомфінпослуг буде позбавлена можливості обрати такий захід впливу з урахуванням особливостей застосування заходів впливу, що передбачені

	усунення порушень законодавства та наявності системного характеру порушень законодавства у діяльності фінансової установи), враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів, суттєво обмежена; 2) незважаючи на обставини, характер конкретних випадків порушень фінансовою установою Ліцензійних умов та їх наслідки, відсутність їх системності, позитивні результати виконання фінансовою установою попередніх розпоряджень Нацкомфінпослуг про усунення порушень, спроможність фінансової установи виконувати зобов'язання за договорами про надання фінансових послуг за видом фінансової послуги в цілому, що дозволяють уникнути анулювання ліцензії/ліцензій, фінансова установа буде позбавлена права на провадження виду господарської діяльності, передбаченого ліцензією/ліцензіями, та буде вимушена припинити частину своєї діяльності або діяльність у цілому.	ліцензування.	для регулятора статтями 39 - 42 Закону про фінансові послуги. Тому, проблеми, визначені в розділі 1 цього аналізу регуляторного впливу, не можуть бути розв'язані, а випадки прийняття Нацкомфінпослуг рішень про анулювання ліцензій можуть набути невинновданого масовий характер.
Альтернатива 2 (обраний спосіб досягнення цілей державного регулювання)	Вигоди при обранні цієї альтернативи: 1) узгодження між собою норм законодавства, які регулюють одні й ті самі питання; 2) обрання та застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії в кожному конкретному	Витрати регулятора пов'язані з прийняттям рішення про анулювання ліцензії/ліцензій фінансовій установі, процедурою внесення відповідної інформації до Державного реєстру фінансових установ та повідомленням фінансової установи про прийняте рішення.	Рейтинг 4 бали присвоєний тому, що при цій альтернативі буде досягнена узгодженість норми пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування з нормами Закону про фінансові послуги щодо особливостей обрання та застосування Нацкомфінпослуг

	випадку на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування такого заходу у відповідності до вимог статей 39 - 42 Закону про фінансові послуги; 3) можливість проведення Нацкомфінпослуг всебічного, повного та об'єктивного аналізу обставин порушення фінансовою установою вимог законодавства та за його результатами використовувати заходи впливу як превентивні інструменти впливу Нацкомфінпослуг на діяльність фінансових установ з метою покращення проведення діяльності з надання фінансових послуг; 4) можливість фінансовій установі не втратити права на провадження виду господарської діяльності, передбаченого ліцензією, якщо результати аналізу даних та інформації стосовно порушення, наслідків порушення та наслідків застосування заходів впливу дозволяють Нацкомфінпослуг обрати та застосувати інші, ніж анулювання ліцензії, заходи впливу щодо усунення порушень; 5) врахування фінансовою установою недоліків у своїй діяльності та за результатами роботи щодо усунення порушень законодавства, що в подальшому поліпшить якість надання фінансових послуг, та недопущення нею	Витрати фінансової установи пов'язані з вивченням вимог пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, викладеного в новій редакції.	заходів впливу в разі порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг. У цьому випадку Нацкомфінпослуг може обрати захід впливу у вигляді анулювання ліцензії з урахуванням особливостей застосування заходів впливу, що передбачені для регулятора статтями 39 - 42 Закону про фінансові послуги. Тому, проблеми, визначені в розділі 1 цього аналізу регуляторного впливу будуть розв'язані повною мірою.
--	---	---	--

	порушень, які призведуть до прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання ліцензії/ліцензій.		
--	---	--	--

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи / причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Альтернатива 1 (залишення існуючого стану законодавства)	Альтернатива не має переваг, оскільки дія норми пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування обумовлює проблеми, визначені в розділі 1 цього аналізу регуляторного впливу. Визначені проблеми не можуть бути розв'язані за допомогою чинних регуляторних актів. Спосіб оцінюється як такий, що потребує державного втручання.	X
Альтернатива 2 (обраний спосіб досягнення цілей державного регулювання)	Обрана альтернатива має переваги, оскільки прийняття закону, яким передбачено непоширення дії пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування на сферу надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) з метою врахування особливостей обрання та застосовування Нацкомфінпослуг заходів впливу, передбачених Законом про фінансові послуги, повною мірою розв'яже проблеми, визначені в розділі 1 цього аналізу регуляторного впливу.	X

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

Для розв'язання проблем, про які зазначено в розділі I цього аналізу регуляторного впливу, пропонується прийняти Закон України „Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”.

Проект Закону передбачає внесення змін до пункту 6 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, згідно з якими норма щодо прийняття рішення про анулювання ліцензії на підставі акта про повторне порушення ліцензіатом ліцензійних умов не буде автоматично поширюватися на випадки складання Нацкомфінпослуг актів про повторне порушення фінансовою установою Ліцензійних умов. Рішення про анулювання ліцензії/ліцензій фінансовій установі в разі порушення нею Ліцензійних умов Нацкомфінпослуг буде приймати на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування такого заходу впливу відповідно до вимог

статті 39 Закону про фінансові послуги. Серед іншого, Нацкомфінпослуг буде враховувати аналіз інформації щодо виконання або невиконання фінансовою установою попередніх розпоряджень про усунення порушень законодавства, що регулює діяльність з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), уключаючи Ліцензійні умови, та спроможність фінансової установи виконувати зобов'язання за договорами про надання фінансових послуг за видом господарської діяльності, передбаченим ліцензією, у цілому.

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 фінансові установи, які здійснюють господарську діяльність з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на підставі виданих Нацкомфінпослуг ліцензій з надання видів фінансових послуг із числа перелічених у пункті 4 Ліцензійних умов. Прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання фінансовій установі ліцензії позбавляє таку фінансову установу права на провадження виду господарської діяльності, що визначена в цій ліцензії. Відповідно до частини одинадцятої статті 16 Закону про ліцензування, рішення про анулювання ліцензії може бути оскаржено до суду.

У зв'язку з тим, що вага суб'єктів малого підприємництва (малих та мікропідприємств разом) у загальній кількості суб'єктів господарювання, на які поширюється регулювання, перевищує 10 відсотків, розрахунок витрат на запровадження державного регулювання здійснено згідно з Тестом малого підприємництва, викладеним у додатку 2 до цього аналізу регуляторного впливу.

Розрахунок витрат на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, наведено в додатку 1 до цього аналізу регуляторного впливу та бюджетних витрат Нацкомфінпослуг на виконання вимог регуляторного акта з адміністрування та регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва наведено в додатку 2 до цього аналізу регуляторного впливу.

Витрати Нацкомфінпослуг у межах фінансування за штатним розписом Нацкомфінпослуг пов'язані зі складанням актів про порушення фінансовими установами законодавства у сфері надання фінансових послуг, підготовкою на підставі цього рішень (розпоряджень) щодо анулювання ліцензії/ліцензій та процедурами щодо внесення відповідної інформації до Державного реєстру фінансових установ, а також повідомленням фінансової установи про прийняте Нацкомфінпослуг рішення.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Регуляторний акт має набрати чинності з дня, наступного за днем його опублікування.

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

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

1) кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта. Станом на 30.09.2017 кількість фінансових установ, які здійснюють діяльність на підставі виданих Нацкомфінпослуг ліцензій, становила 1996;

2) кількість прийнятих Нацкомфінпослуг розпоряджень про анулювання ліцензій фінансовим установам у зв'язку з порушенням Ліцензійних умов. Кількість таких розпоряджень про анулювання ліцензій становила:

у 2016 році – 5;

у 2017 році: станом на 30.09.2017 – 6;

3) тривалість робочого часу, що витрачатимуть суб'єкти господарювання (фінансові установи) на вивчення регуляторного акта після його опублікування, та його грошовий вимір;

4) розмір надходжень до державного та місцевого бюджетів і державних цільових фондів, що пов'язані з дією регуляторного акта. Надходження до державного та місцевого бюджетів і державних цільових фондів, що пов'язані з дією регуляторного акта, відсутні, оскільки анулювання ліцензії є безоплатною адміністративною послугою;

5) рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень акта – рівень високий, інформування зазначених осіб здійснюватиметься шляхом розміщення повідомлення про прийняття регуляторного акта на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

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

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

Оцінка результативності впровадження регуляторного акта здійснюватиметься на підставі статистичних даних Нацкомфінпослуг щодо прийнятих рішень про анулювання ліцензій у зв'язку з порушеннями Ліцензійних умов.

Базове відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься протягом року з дня його оприлюднення.

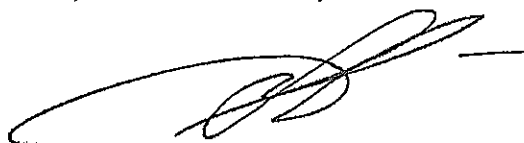
Повторне відстеження буде проведено через рік після набрання чинності регуляторним актом.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта буде проводитися кожні три роки після проведення повторного відстеження.

Відстеження результативності регуляторного акта не потребує додаткових організаційних заходів Нацкомфінпослуг.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (вул. Б. Грінченка, 3, м. Київ, 01001, тел. 234-79-20).

Голова Нацкомфінпослуг



І. Пашко

Додаток 1 до аналізу регуляторного впливу
проекту Закону України „Про внесення змін до Закону
України „Про ліцензування видів господарської
діяльності” щодо врегулювання особливостей
анулювання ліцензії на провадження господарської
діяльності з надання фінансових послуг (крім
професійної діяльності на ринку цінних паперів)”

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

Альтернатива 1

Порядко- вий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	0	0
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	0	0
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	0	0
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	0	0
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень: процедура отримання первинної інформації про вимоги регулювання (витрати часу на отримання інформації про регулювання): знайти один регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga та ознайомитись з його змістом (20 хвилин, що з розрахунку заробітної плати працівника складає 14,88 грн)	14,88	14,88
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	0	0
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	0	0
8	Оплата послуг аудиторської компанії щодо проведення аудиту фінансової звітності заявника, гривень	0	0
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	14,88	14,88
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	41	41
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	610,08	610,08

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо	0	0	0

Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)	Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)	0	0

Вид витрат	Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій за рік	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам (витрати часу персоналу)	0	0	0	0

Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	0	0	0	0

Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	Разом за рік (стартовий)	Витрати за п'ять років
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо): процедура отримання первинної інформації про вимоги регулювання (витрати часу на отримання інформації про регулювання): знайти один регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga	20 хвилин	0	14,88	14,88

та ознайомитись з його змістом (20 хвилин, що з розрахунку заробітної плати працівника складає 14,88 грн)				
---	--	--	--	--

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	0	0	0

Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	0	0

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

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

Альтернатива 1

Процедура регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання)	Планові витрати часу на процедуру	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата)	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	0	0	0	0	0
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:	0	0	0	0	0
камеральні	0	0	0	0	0
виїзні	0	0	0	0	0
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	40 хвилин	29,76	1	41	1220,16
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	0	0	0	0	0
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	0	0	0	0	0
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	0	0	0	0	0
7. Інші адміністративні процедури (уточнити): анулювання ліцензії на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної	120 хвилин (2 години)	89,26	1	41	3 659,66

діяльності на ринку цінних паперів)					
Разом за рік	X	119,02	1	41	4 879,82
Сумарно за п'ять років	X	119,02	1	41	4 879,82

ВИТРАТИ

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

Альтернатива 2

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	0	0
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	0	0
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	0	0
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	0	0
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень: процедура отримання первинної інформації про вимоги регулювання (витрати часу на отримання інформації про регулювання): знайти один регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga та ознайомитись з його змістом (20 хвилин, що з розрахунку заробітної плати працівника складає 14,88 грн)	14,88	14,88
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	0	0
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	0	0
8	Оплата послуг аудиторської компанії щодо проведення аудиту фінансової звітності заявника, гривень	0	0
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	0	0
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	41	41
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	610,08	610,08

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо	0	0	0

Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)	Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)	0	0

Вид витрат	Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій за рік	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам (витрати часу персоналу)	0	0	0	0

Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	0	0	0	0

Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	Разом за рік (стартовий)	Витрати за п'ять років
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо): процедура отримання первинної інформації про вимоги регулювання (витрати часу на отримання інформації про регулювання): знайти один регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga	20 хвилин	0	14,88	14,88

та ознайомитись з його змістом (20 хвилин, що з розрахунку заробітної плати працівника складає 14,88 грн)				
---	--	--	--	--

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	0	0	0

Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	0	0

БЮДЖЕТНІ ВИТРАТИ

на адміністрування регулювання для суб'єктів великого і середнього підприємництва

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок адміністрування регулювання:

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

Альтернатива 2

Процедура регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання)	Планові витрати часу на процедуру	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата)	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	0	0	0	0	0
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:	0	0	0	0	0
камеральні	0	0	0	0	0
виїзні	0	0	0	0	0
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	40 хвилин	29,76	1	41	1220,16
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	0	0	0	0	0
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	0	0	0	0	0
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	0	0	0	0	0
7. Інші адміністративні процедури (уточнити): підготовка розпорядження про анулювання ліцензії на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних	120 хвилин (2 години)	89,26	1	41	3 659,66

паперів), проведення процедури щодо внесення відповідної інформації до Державного реєстру фінансових установ та підготовка листа щодо повідомлення фінансової установи про прийняте рішення					
Разом за рік	X	119,02	1	41	4 879,82
Сумарно за п'ять років	X	119,02	1	41	4 879,82

Директор департаменту державного
регулювання та методології нагляду
на ринках фінансових послуг



В.Логвіновський

Додаток 2 до аналізу регуляторного впливу проекту Закону України „Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”

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 у період з "02" жовтня 2017 р. по "29" листопада 2017 р.

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	Консультації у режимі робочих зустрічей з профільними асоціаціями фінансових установ, а також обговорення в рамках Цільової команди з впровадження реформ фінансового сектору України при Національному банку України (спеціально створений колегальний орган, який консолідує зусілля та допомагає виробити спільну політику та підходи для впровадження реформи фінансового сектору України).	3	Підтримка основних цілей розробки проекту акта.

2. Вимірювання впливу регулювання на суб'єктів малого підприємництва (мікро- та малі): кількість суб'єктів малого підприємництва, на яких поширюється регулювання: 1955 фінансових установ;

питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 97,95 відсотків (відповідно до таблиці "Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання").

Альтернатива 1

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

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання				
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	0	0	0
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	0	0	0
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	0	0	0
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	0	0	0
5	Інші процедури:	0	0	0
6	Разом, гривень Формула: (сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	0	X	0
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	0	0	0
8	Сумарно, гривень Формула: відповідний стовпчик "разом" X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 6 X рядок 7)	0	X	0

Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування				
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання (витрати часу на отримання інформації про регулювання): знайти один регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga та ознайомитись з його змістом (20 хвилин, що з розрахунку заробітної плати працівника складає 14,88 грн)	14,88	14,88	14,88
10	Процедури організації виконання вимог регулювання (витрати часу на розроблення та впровадження внутрішніх для суб'єкта малого підприємництва процедур на впровадження вимог регулювання):	0	0	0
11	Процедури офіційного звітування	0	0	0
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	0	0	0
13	Інші процедури:	0	0	0
14	Разом, гривень (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	14,88	14,88	14,88
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	1955	1955	1955
16	Сумарно, гривень (рядок 14 X рядок 15)	29 090,4	29 090,4	29 090,4

Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок вартості адміністрування регулювання:

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

Процедура регулювання суб'єктів малого підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання малого підприємництва - за потреби окремо для суб'єктів малого та мікропідприємств)	Планові витрати часу на процедуру, год	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата), грн/год	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування* (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	0	0	0	0	0
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі: камеральні (перевірка документів для включення сільгосподаровиробника до Реєстру)	0	0	0	0	0
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	40 хвилин	29,76	1	1955	58 180,8
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	0				
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	0	0	0	0	0
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	0	0	0	0	0
7. Інші адміністративні процедури: підготовка розпорядження про анулювання ліцензії на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), проведення процедури щодо внесення відповідної інформації до Державного реєстру фінансових установ та підготовка листа щодо повідомлення фінансової установи про прийняте рішення	120 хвилин (2 години)	89,26	1	1955	174 503,3

Разом за рік		X	119,02	1	1955	232 648,1
Сумарно за п'ять років		X	119,02	1	1955	232 648,1

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

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

Порядковий номер	Показник	Перший рік регулювання (стартовий)	За п'ять років
1	Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	0	0
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	0	0
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	29 090,4	29 090,4
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	232 648,1	232 648,1
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	261 738,5	261 738,5

Альтернатива 2

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

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання				
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	0	0	0
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	0	0	0
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	0	0	0
4	Процедури обслуговування			

	обладнання (технічне обслуговування)	0	0	0	0
5	Інші процедури:	0	0	0	0
6	Разом, гривень <i>Формула: (сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)</i>	0	X	0	0
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	0	0	0	0
8	Сумарно, гривень <i>Формула: відповідний стовпчик "разом" X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 6 X рядок 7)</i>	0	X	0	0
Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування					
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання (витрати часу на отримання інформації про регулювання): знайти один регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga та ознайомитись з його змістом (20 хвилин, що з розрахунку заробітної плати працівника складає 14,88 грн)	14,88	14,88	14,88	14,88
10	Процедури організації виконання вимог регулювання (витрати часу на розроблення та впровадження внутрішніх для суб'єкта малого підприємництва процедур на впровадження вимог регулювання):	0	0	0	0
11	Процедури офіційного звітування	0	0	0	0
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	0	0	0	0
13	Інші процедури:	0	0	0	0

14	Разом, гривень (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	14,88	14,88	14,88	
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	1955	1955	1955	
16	Сумарно, гривень (рядок 14 X рядок 15)	29 090,4	29 090,4	29 090,4	

Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок вартості адміністрування регулювання:

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

Процедура регулювання суб'єктів малого підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання малого підприємництва - за потреби окремо для суб'єктів малого та мікропідприємств)	Планові витрати часу на процедуру, год	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата), грн/год	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування* (за 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 (перевірка документів для включення сільгосптоваровиробника до Реєстру) визні	0	0	0	0	0
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	40 хвилин	29,76	1	1955	58 180,8
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	0	0	0	0	0

регулювання						
7. Інші адміністративні процедури: підготовка розпорядження про анулювання ліцензії на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), проведення процедури щодо внесення відповідної інформації до Державного реєстру фінансових установ та підготовка листа щодо повідомлення фінансової установи про прийняте рішення	120 хвилин (2 години)	89,26	1		1955	174 503,3
Разом за рік	X	119,02	1		1955	232 648,1
Сумарно за п'ять років	X	119,02	1		1955	232 648,1

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

Порядковий номер	Показник	Перший рік регулювання (стартовий)	За п'ять років
1	Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	0	0
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	0	0
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	29 090,4	29 090,4
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	232 648,1	232 648,1
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	261 738,5	261 738,5

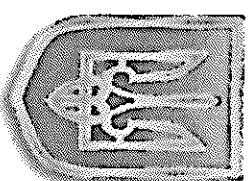
5. Розроблення корегуючих (пом'якшувальних) заходів для малого підприємництва щодо запропонованого регулювання

Питання розроблення корегуючих (пом'якшувальних) заходів для малого підприємництва щодо запропонованого регулювання вирішується за рахунок прийняття Закону України „Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”, так як зменшується ймовірність анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

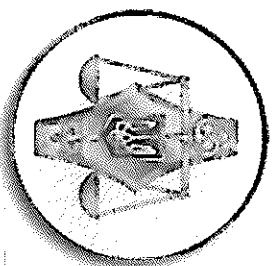
Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг



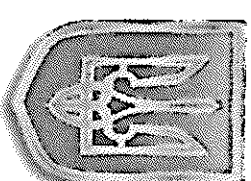
В.Логвіновський

[illegible]

РІЧНИЙ ПЛАН перевірок Наукоміфінпосту на 2018 рік 20.11.2017 17:34



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



Головна Новини Проекти регуляторних актів

Лист Голові комісії

Інформація про Нацкомфінпослуг

Законодавство у сфері ринків фінансових послуг

Діяльність Нацкомфінпослуг

Державний реєстр фінансових установ, інші реєстри та переліки

Адміністративні послуги та довідкова інформація

Доступ до публічної інформації

Новини, події, обговорення

Звернення громадян

Очищення вклади

Запобігання корупції

Проекти регуляторних актів

Категорія:

Ринки:

Порядок:

З:

Пошук:

ПО:

Знайдено: 312

29 листопада 2017 16:33

Повідомлення про отримання проекту Закону України „Про внесення змін до Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” щодо врегулювання особливостей анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових

27 листопада 2017 14:06

Повідомлення про державну реєстрацію нормативно-правового акта

17 листопада 2017 14:31

Повідомлення про державну реєстрацію нормативно-правових актів