



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, надсилає на повторне погодження доопрацьований проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг”, з урахуванням зауважень та пропозицій Державної регуляторної служби України, надісланих листом від 11.06.2019 № 4128/0/20-19.

- Додатки: 1. Копія проекту розпорядження на 5 арк. в 1 прим.
2. Аналіз регуляторного впливу на 32 арк. в 1 прим.
3. Протокол розбіжностей на 8 арк. в 1 прим.
4. Друкований варіант сторінок офіційного вебсайту на 2 арк. в 1 прим.
5. Довідка про виконання обов'язків на 1 арк. в 1 прим.

В. о. Голови

О. Максимчук

Радоуцька
(044) 234-79-20

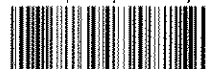
ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД

Сертифікат 20B4E4ED0D30998C0400000055101B00C3367300

Підписувач Максимчук Ольга Василівна

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

Нацкомфінпослуг



7423/12-5 від 11.09.2019

0.31

№ 4137/19-19 від

Державна регулятор



СХВАЛЕНО

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

№ _____

ПРОЕКТ

Про затвердження Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг

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

1. Затвердити Порядок електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг, що додаються.

2. 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.

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

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

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

Голова Комісії

І. Пашко

Максимчук О.В.
в.о. Голови



Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № _____ засідання
Комісії від _____

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

№ _____

Проект

Порядок
електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків
фінансових послуг

1. Цей Порядок електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг (далі – Порядок) розроблений відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070.

2. Цей Порядок розроблено з метою покращення електронної взаємодії між Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасниками ринків небанківських фінансових послуг.

3. Дія цього Порядку поширюється на учасників ринків небанківських фінансових послуг.

4. У цьому Порядку терміни вживаються в таких значеннях:

електронна взаємодія – обмін інформацією між Нацкомфінпослуг та учасниками ринків фінансових послуг через електронний кабінет (крім споживачів фінансових послуг) та/або офіційні електронні скриньки й

електронні сервіси Нацкомфінпослуг, розміщені на офіційному вебсайті Нацкомфінпослуг;

електронний кабінет – частина інформаційної системи Нацкомфінпослуг, призначена для авторизованої роботи відповідальних осіб юридичної особи, доступна через загальну телекомунікаційну мережу Інтернет;

спеціалізовані електронні сервіси – веб-інтерфейси передачі учасниками ринків небанківських фінансових послуг до Нацкомфінпослуг електронних документів та звернень, ідентифікація в яких здійснюється з використанням засобів електронної ідентифікації за допомогою Інтегрованої системи електронної ідентифікації.

Для цілей цього Порядку термін “юридична особа” позначає юридичну особу, яка має власний обліковий запис у інформаційній системі Нацкомфінпослуг.

Інші терміни в цьому Порядку вживаються у значеннях, наведених у законах України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги” та інших нормативно-правових актах з питань регулювання ринків фінансових послуг.

5. Через електронний кабінет:

1) юридичними особами:

ведуться реєстраційні картки;

формується та подається звітність, обов'язковість подання якої визначена актами Нацкомфінпослуг.

Обов'язковими реквізитами звітності є кваліфіковані електронні підписи керівника та головного бухгалтера юридичної особи, накладені з дотриманням вимог законодавства у сфері електронних довірчих послуг;

2) Нацкомфінпослуг направляється інформація юридичним особам, необхідна для здійснення своїх повноважень (зокрема листи, вимоги на надання інформації, інформація щодо надання адміністративних послуг, рішення, повідомлення, примірник акта про правопорушення тощо).

6. Юридичні особи зобов'язані щоденно, за виключенням вихідних та святкових днів, здійснювати перевірку наявності нових надходжень від Нацкомфінпослуг у своїх електронних кабінетах.

7. Датою вручення інформації є дата ознайомлення юридичною особою у власному електронному кабінеті з повідомленням про наявність нових надходжень.

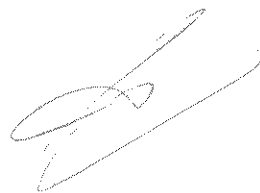
8. У разі наявності вимоги Нацкомфінпослуг юридична особа зобов'язана надати зазначену інформацію у строки, визначені в ній з дати вручення такої

вимоги. Обов'язковою складовою такої відповіді є реквізити листа Нацкомфінпослуг.

9. В електронному вигляді учасники ринку фінансових послуг направляють до Нацкомфінпослуг скарги, листи, звернення на офіційні електронні скриньки відповідно до їх призначення або спеціалізовані електронні сервіси, розміщені на офіційному вебсайті Нацкомфінпослуг.

10. В електронному вигляді документи для надання адміністративних послуг надаються з використанням Єдиного державного порталу адміністративних послуг.

Директор департаменту державного
регулювання та методології нагляду
на ринках фінансових послуг



Н. Лех

**Аналіз регуляторного впливу
проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку
електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків
фінансових послуг»**

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

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг» (далі – проект розпорядження) розроблено з метою нормативно-правового врегулювання електронної взаємодії між Нацкомфінпослуг та учасниками ринків небанківських фінансових послуг через електронний кабінет (крім споживачів фінансових послуг) та/або офіційні електронні скриньки й електронні сервіси Нацкомфінпослуг, розміщені на офіційному вебсайті Нацкомфінпослуг.

Проект розроблено на виконання підпункту 1 пункту 9 II етапу Плану заходів щодо переходу на повний електронний документообіг Нацкомфінпослуг з учасниками ринку та завершення переходу на повний електронний документообіг з державними органами у 2019 році, затвердженого наказом Голови Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30.01.2019 № 22-ОД, відповідно до Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Концепції розвитку електронного урядування в Україні, схваленої розпорядженням Кабінету Міністрів України від 20.09.2017 № 649-р, та на виконання Стратегічних цілей Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та шляхів їх вирішення до 2021 року, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.10.2018 № 1871.

Проектом регуляторного акта передбачається затвердити Порядок електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг, що дозволить, зокрема:

- покращити електронну взаємодію між Нацкомфінпослуг та учасниками ринків небанківських фінансових послуг;

- наблизити регуляторне середовище ринків небанківських фінансових послуг до міжнародних стандартів регулювання й нагляду;

- зменшити адміністративні витрати Нацкомфінпослуг на обмін інформацією з учасниками ринків небанківських фінансових послуг.

Стрімкий розвиток електронних засобів зв'язку створює сприятливі умови для використання сучасних технологій з метою комунікації юридичних осіб, фізичних осіб та держави.

Варто зазначити, що такий механізм полегшить процес ведення юридичними особами реєстраційних карток, формування та подання звітності, обов'язковості подання якої визначена актами Нацкомфінпослуг, та направлення Нацкомфінпослуг інформації юридичним особам, необхідної для здійснення своїх повноважень (зокрема листів, вимог на надання інформації, інформації щодо

надання адміністративних послуг, рішень, повідомлень, примірника акта про правопорушення тощо).

На сьогодні Україна має технічні можливості для надання інформації з використанням інформаційних технологій. Зокрема, проект регуляторного акта дасть змогу звертатися з використанням Інтернету до Нацкомфінпослуг. Незважаючи на очевидні переваги такого механізму, на сьогодні порядок взаємодії Нацкомфінпослуг з учасниками ринків фінансових послуг здійснюється за допомогою поштового зв'язку та із великою затратою коштів та часу.

Часові, фінансові та адміністративні витрати Нацкомфінпослуг пов'язані з забезпеченням зберігання в паперовому вигляді документів з питань ведення реєстраційних карток та звітності суб'єктів нагляду і підготовкою та направленням юридичним особам в паперовому вигляді листів, вимог на надання інформації, рішень, повідомлень, примірників актів про правопорушення тощо.

Загальна кількість відправленої кореспонденції:

2015		2016		2017		2018	
прості	рекомендовані	прості	рекомендовані	прості	рекомендовані	прості	рекомендовані
13495	7226	12105	9013	11286	7600	12049	7037

У 2018 році Нацкомфінпослуг було надіслано 19086 поштових відправлень, з них щонайменше 5600 – листування з суб'єктами нагляду, при цьому бюджетні витрати Нацкомфінпослуг на відправку кореспонденції за 2018 рік склали 191 887,54 грн.

Матеріальні та часові витрати суб'єктів господарювання пов'язані з необхідністю надання інформації та документів з питань ведення реєстраційних карток і звітності в паперовому вигляді та скороченням часу на підготовку інформації та документів на вимоги Нацкомфінпослуг, які направляються поштою в паперовому вигляді, з метою направлення їх до Нацкомфінпослуг у строки, встановлені відповідними вимогами.

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

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

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів.

На сьогодні порядок взаємодії Нацкомфінпослуг з учасниками ринків фінансових послуг здійснюється за допомогою поштового зв'язку та із великою затратою коштів та часу. Таким чином ринок не регулює цього питання.

Також проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки діючі нормативно-правові акти передбачають обмін

інформацією та документами між Нацкомфінпослуг та учасниками ринків небанківських фінансових послуг в паперовому вигляді.

Для розв'язання проблеми пропонується прийняти проект регуляторного акта у зв'язку з чим, зменшаться адміністративні витрати Нацкомфінпослуг на проведення заходів реагування та застосування заходів впливу відповідно до законодавства.

Проектом регуляторного акта визначається та спрощується механізм вищевказаної електронної взаємодії між Нацкомфінпослуг та учасниками ринків небанківських фінансових послуг через електронний кабінет (крім споживачів фінансових послуг) та/або офіційні електронні скриньки й електронні сервіси Нацкомфінпослуг, розміщені на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Юридичні особи будуть зобов'язані щоденно, за виключенням вихідних та святкових днів, здійснювати перевірку наявності нових надходжень від Нацкомфінпослуг у своїх електронних кабінетах.

Визначається поняття електронного кабінету який є частиною інформаційної системи Нацкомфінпослуг, призначеної для авторизованої роботи відповідальних осіб юридичної особи, доступної через загальну телекомунікаційну мережу Інтернет;

Датою вручення інформації буде дата ознайомлення юридичною особою у власному електронному кабінеті з повідомленням про наявність нових надходжень.

У разі наявності вимоги Нацкомфінпослуг юридична особа зобов'язана буде надати зазначену інформацію у строки, визначені в ній з дати вручення такої вимоги. Обов'язковою складовою такої відповіді є реквізити листа Нацкомфінпослуг.

В електронному вигляді учасники ринку фінансових послуг направлятимуть до Нацкомфінпослуг скарги, листи, звернення на офіційні електронні скриньки відповідно до їх призначення або спеціалізовані електронні сервіси, розміщені на офіційному вебсайті Нацкомфінпослуг.

В електронному вигляді документи для надання адміністративних послуг надаватимуться з використанням Єдиного державного порталу адміністративних послуг.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розробки проекту розпорядження є покращення електронної взаємодії між Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасниками ринків небанківських фінансових послуг з метою вдосконалення державного регулювання ринку фінансових послуг, наближення регуляторного середовища ринків небанківських фінансових послуг до міжнародних стандартів регулювання й нагляду.

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
<i>Альтернатива 1</i> Збереження status quo Спосіб оцінюється як такий, що потребує вдосконалення	Збереження існуючого стану законодавства, що регулює надання фінансових послуг. Тобто, проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів.
<i>Альтернатива 2</i> Забезпечує досягнення цілей державного регулювання	Прийняття запропонованого проекту регуляторного акта. Запропонований спосіб дозволить впровадити та вдосконалити та нормативно врегулювати електронну взаємодію між Нацкомфінпослуг та учасниками ринків небанківських фінансових послуг, наблизити регуляторне середовище ринків небанківських фінансових послуг до міжнародних стандартів регулювання й нагляду.
<i>Альтернатива 3</i> Не в повній мірі забезпечує досягнення цілей державного регулювання	Укладення Договору про визнання способу отримання документів, предметом якого є визнання способу отримання оригіналів документів Нацкомфінпослуг шляхом надсилання їх Нацкомфінпослуг на електронну поштову скриньку фінансової установи. Зазначений спосіб не в повній мірі забезпечить досягнення цілей державного регулювання оскільки електронні поштові скриньки учасників ринку небанківських фінансових послуг не є частиною інформаційно-телекомунікаційної системи Нацкомфінпослуг, а отже, їх налаштування, контроль працездатності, вплив на їх роботу аналітичних служб безпеки глобальної мережі тощо не належить до компетенції Нацкомфінпослуг. Таким чином Нацкомфінпослуг не може гарантувати отримання адресатами відповідних інформаційних повідомлень.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу регулятору напрацювати певний досвід застосування його положень на практиці	Часові, фінансові та адміністративні витрати Нацкомфінпослуг пов'язані з: 1) забезпеченням зберігання в паперовому вигляді документів з питань ведення реєстраційних карток та звітності суб'єктів нагляду;

		3) підготовкою та направленням юридичним особам в паперовому вигляді листів, вимог на надання інформації, рішень, повідомлень, примірників актів про правопорушення тощо. У 2018 році Нацкомфінпослуг було надіслано 19086 поштових відправлень, з них щонайменше 5600 – листування з суб'єктами нагляду, при цьому бюджетні витрати Нацкомфінпослуг на відправку кореспонденції за 2018 рік склали 191 887,54 грн.
Альтернатива 2	Позитивні результати прийняття акта: 1) спрощення взаємодії, оперативність та оптимізація обміну інформацією між Нацкомфінпослуг та учасниками ринків фінансових послуг; 2) підвищення якості здійснення Нацкомфінпослуг своїх повноважень.	Часові та фінансові витрати Нацкомфінпослуг суттєво зменшаться, оскільки після прийняття регуляторного акта прогнозується запровадження обміну інформацією з учасниками ринків небанківських фінансових послуг з окремих питань виключно в електронному вигляді через електронний кабінет (крім споживачів фінансових послуг) та/або офіційні електронні скриньки й електронні сервіси Нацкомфінпослуг, розміщені на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.
Альтернатива 3	Часткова оптимізація документообігу між Нацкомфінпослуг та піднаглядними фінансовими установами шляхом укладення Договору про визнання способу отримання документів (далі – Договір), предметом якого є визнання способу отримання оригіналів документів Нацкомфінпослуг шляхом надсилання їх Нацкомфінпослуг на електронну поштову скриньку фінансової установи у вигляді електронних документів, підписаних уповноваженою особою Нацкомфінпослуг за	Часові та фінансові витрати Нацкомфінпослуг зменшуються порівняно з альтернативою 1. При укладенні договору буде забезпечуватися право піднаглядних фінансових установ на отримання оригіналів документів Нацкомфінпослуг шляхом надсилання їх Нацкомфінпослуг на електронну поштову скриньку фінансової установи у вигляді електронних документів, підписаних уповноваженою особою Нацкомфінпослуг за

	установи, у вигляді електронних документів підписаних уповноваженою особою Нацкомфінпослуг за допомогою кваліфікованого електронного підпису відповідно до Закону України «Про електронні довірчі послуги».	допомогою кваліфікованого електронного підпису. Проте Нацкомфінпослуг не може гарантувати отримання адресатами відповідних інформаційних повідомлень та оригіналів документів, зважаючи на таке. На договірних засадах врегульовуються питання у визначенні додаткових прав та обов'язків суб'єктів електронного документообігу. Крім того, права та обов'язки сторін (Нацкомфінпослуг та учасників фінансових установ) визначені законодавством, визначення додаткових прав та обов'язків не може бути врегульовано лише договірними зобов'язаннями. Приєднання договору здійснюється лише у разі подання до Нацкомфінпослуг Заяви про приєднання. Учасник зобов'язаний щоденно, за виключенням вихідних та святкових днів, здійснювати перевірку електронної поштової скриньки на наявність нових надходжень документів від Нацкомфінпослуг; забезпечити облік та збереження надісланих до Нацкомфінпослуг файлів електронних документів та отриманих електронних документів від Нацкомфінпослуг, протягом строку, передбаченого законодавством для зберігання відповідних документів на паперових носіях.
--	--	--

Реалізація запропонованого акта потребує додаткових фінансових витрат із державного та місцевих бюджетів щодо забезпечення розвитку елементів е-урядування в частині удосконалення механізмів електронної взаємодії між

Нацкомфінпослуг та учасниками ринків небанківських фінансових послуг, а також підвищення рівня транспарентності Нацкомфінпослуг.

Частина з них забезпечена кошторисом на 2019 рік, а частина буде забезпечена Бюджетною декларацією на 2020 - 2022 роки.

Заходами щодо реалізації запровадження оновленої системи є проведення процедури закупівлі та впровадження вказаної системи, обсяги фінансування орієнтовно складатимуть 190 тис грн.

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання (інформація за 2017 рік)

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць	2	38	427	1316	1783
Питома вага групи в загальній кількості, відсотків	0,11	2,13	23,95	73,81	X

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу суб'єктам господарювання адаптуватися до його вимог	Матеріальні та часові витрати суб'єктів господарювання пов'язані з: необхідністю надання інформації та документів з питань ведення реєстраційних карток та звітності в паперовому вигляді; підготовкою інформації та документів на вимоги Нацкомфінпослуг, які направляються поштою в паперовому вигляді, з метою направлення їх до Нацкомфінпослуг у строки, встановлені відповідними вимогами.
Альтернатива 2	Позитивні результати прийняття акта: спрощення взаємодії,	Виникають додаткові витрати часу на вивчення змін законодавства.

	оперативність та оптимізація обміну інформацією з Нацкомфінпослуг; збільшення часу на якісну підготовку інформації та документів на вимоги Нацкомфінпослуг, та можливість направлення їх до Нацкомфінпослуг у строки, встановлені відповідними вимогами; зменшення фінансових витрат на надсилання інформації до регулятора.	Витрати на поштове відправлення інформації та документів значно зменшаться.
Альтернатива 3	Часткова оптимізація документообігу між Нацкомфінпослуг та піднаглядними фінансовими установами	Витрати часу на укладення Договору, а також витрати часу осіб, які не приєдналися до Договору, на поштове відправлення інформації та документів.

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")	5 600,00 (витрати пов'язані з необхідністю надання до Нацкомфінпослуг інформації та документів в паперовому вигляді)
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")	3 200,00 (витрати, пов'язані з необхідністю надання інформації та документів, зменшаться за рахунок запровадження електронної взаємодії та оптимізації обміну інформацією з Нацкомфінпослуг)
Альтернатива 3. 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")	3 200,00 (витрати, пов'язані з необхідністю надання інформації та документів, зменшаться за рахунок запровадження електронної взаємодії та оптимізації обміну інформацією)

	з Нацкомфінпослуг (лише для осіб, які приєднались до Договору))
--	---

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час розв'язання проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
Альтернатива 1	1	При цій альтернативі цілі державного регулювання, зазначені в розділі I цього регуляторного акта, не можуть бути досягнуті і не враховують інтересів регулятора та суб'єктів господарювання.
Альтернатива 2	3	Цілі прийняття регуляторного акта будуть досягнуті повною мірою, оскільки враховані інтереси держави та суб'єктів господарювання.
Альтернатива 3	2	При цій альтернативі цілі державного регулювання не можуть бути досягнуті повною мірою, оскільки договір може бути припинено в односторонньому порядку (зі сторони Учасника з моменту отримання Нацкомфінпослуг Заяви Учасника про односторонню відмову від Договору та зі сторони Нацкомфінпослуг з моменту розміщення на офіційному вебсайті Нацкомфінпослуг

		повідомлення про припинення дії такого Договору).
--	--	---

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Відсутність	Витрати суб'єктів господарювання пов'язані з необхідністю надання до Нацкомфінпослуг інформації та документів в паперовому вигляді. Витрати Нацкомфінпослуг пов'язані з направленням інформації юридичним особам, необхідної для здійснення своїх повноважень (зокрема листи, вимоги на надання інформації, інформація щодо надання адміністративних послуг, рішення, повідомлення, примірник акта про правопорушення тощо).	Рейтинг 1 бал присвоєний у зв'язку з тим, що при цій альтернативі не будуть розв'язані проблеми, визначені у розділі I цього аналізу регуляторного впливу. Альтернатива обумовлює збереження існуючого стану, що регулює зазначене питання та не сприяє ефективному регулюванню ринків фінансових послуг.
Альтернатива 2	Прийняття регуляторного акта дозволить: визначити механізм електронної взаємодії між Нацкомфінпослуг та учасників ринків небанківських фінансових послуг через електронний кабінет (крім	Додаткові витрати часу на вивчення змін законодавства. Витрати на поштове відправлення інформації та документів значно зменшаться.	Рейтинг 3 бали присвоєний, оскільки при цій альтернативі будуть розв'язані проблеми, визначені в розділі 1 цього аналізу регуляторного впливу

	споживачів фінансових послуг) та/або офіційні електронні скриньки й електронні сервіси Нацкомфінпослуг, розміщені на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг; подання в електронному вигляді документів для надання адміністративних послуг з використанням Єдиного державного порталу адміністративних послуг; ведення реєстраційних карток; формування та подання звітності, обов'язковість подання якої визначена актами Нацкомфінпослуг; для Нацкомфінпослуг: направлення інформації юридичним особам, необхідної для здійснення своїх повноважень (зокрема листи, вимоги на надання інформації, інформація щодо надання адміністративних послуг, рішення, повідомлення, примірник акта про		
--	---	--	--

	правопорушення тощо) у електронному вигляді.		
Альтернатива 3	Покращення не в повній мірі, у зв'язку частковою оптимізацією документообігу між Нацкомфінпослуг та піднаглядними фінансовими установами	Витрати часу на укладення Договору, а також витрати часу осіб, які не приєдналися до Договору, на поштове відправлення інформації та документів.	Рейтинг 2 бали присвоєний у зв'язку з тим, що при цій альтернативі не в повній мірі будуть розв'язані проблеми, визначені у розділі I цього аналізу регуляторного впливу. Альтернатива обумовлює збереження фактично існуючого стану, що регулює зазначене питання та не сприяє ефективному регулюванню ринків фінансових послуг.

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

Механізмом розв'язання проблеми є прийняття нормативно-правового акта, що дозволить:

зокрема, врегулювати електронну взаємодію між Нацкомфінпослуг та учасниками ринків небанківських фінансових послуг;

наблизити регуляторне середовище ринків небанківських фінансових послуг до міжнародних стандартів регулювання й нагляду;

зменшити адміністративні витрати Нацкомфінпослуг на обмін інформацією з учасниками ринків небанківських фінансових послуг.

Проектом регуляторного акта визначається та спрощується механізм вищевказаної електронної взаємодії між Нацкомфінпослуг та учасників ринків небанківських фінансових послуг через електронний кабінет (крім споживачів фінансових послуг) та/або офіційні електронні скриньки й електронні сервіси Нацкомфінпослуг, розміщені на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Юридичні особи будуть зобов'язані щоденно, за виключенням вихідних та святкових днів, здійснювати перевірку наявності нових надходжень від Нацкомфінпослуг у своїх електронних кабінетах.

Визначається поняття електронного кабінету який є частиною інформаційної системи Нацкомфінпослуг, призначеною для авторизованої роботи відповідальних осіб юридичної особи, доступною через загальну телекомунікаційну мережу Інтернет;

Датою вручення інформації буде дата ознайомлення юридичною особою у власному електронному кабінеті з повідомленням про наявність нових надходжень.

У разі наявності вимоги Нацкомфінпослуг юридична особа зобов'язана буде надати зазначену інформацію у строки, визначені в ній з дати вручення такої вимоги. Обов'язковою складовою такої відповіді є реквізити листа Нацкомфінпослуг.

В електронному вигляді учасники ринку фінансових послуг направлятимуть до Нацкомфінпослуг скарги, листи, звернення на офіційні електронні скриньки відповідно до їх призначення або спеціалізовані електронні сервіси, розміщені на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

В електронному вигляді документи для надання адміністративних послуг надаватимуться з використанням Єдиного державного порталу адміністративних послуг.

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 учасників ринків небанківських фінансових послуг.

Розрахунок витрат на одного суб'єкта господарювання, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, наведено в додатку 1 до цього регуляторного акта.

Розрахунок бюджетних витрат на одного суб'єкта господарювання, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, наведено в додатку 2 до цього регуляторного акта.

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

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

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

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

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

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

- кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта;
- обсяги інформації надісланої через електронний кабінет;
- обсяги інформації та документів направленої поштовим зв'язком.

Запровадження регуляторного акта не спричинить виникнення додаткових витрат часу суб'єктів господарювання, пов'язаних із його виконанням та зменшиться вказаний показник.

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

Якісними показниками результативності будуть: встановлення механізму електронної взаємодії між Нацкомфінпослуг та учасників ринків небанківських фінансових послуг через електронний кабінет (крім споживачів фінансових послуг) та/або офіційні електронні скриньки й електронні сервіси Нацкомфінпослуг, розміщені на офіційному вебсайті Нацкомфінпослуг, зокрема, виконання суб'єктами господарювання вимог регуляторного акта щодо ведення реєстраційних карток; формування та подання звітності, обов'язковість подання якої визначена актами Нацкомфінпослуг.

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 нагляду на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (м. Київ, вул. Б.Грінченка, 3, тел. 234-79-20).

В. о. Голови Нацкомфінпослуг



О. Максимчук

ВИТРАТИ
на одного суб'єкта господарювання великого і середнього
підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта,
визначені для альтернативи 1

Порядко- вий номер	Витрати		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	0	0
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	140,00*	700,00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	0	0
8	Інше	0	0
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	140,00	700,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	40	40
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	5 600,00	28 000,00

* Витрати коштів, пов'язані із наданням (друк, надіслання тощо) документів.

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)	0	0	0	0

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

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

ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, визначені для альтернативи 2 (прийняття запропонованого проекту НПА)

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	0	0
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	80,00	400,00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	0	0
8	Інше	0	0
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	80,00	400,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	40	40
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	3 200,00	16 000,00

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,	0	0	0

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)	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	0	0	0	0

адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо)				
--	--	--	--	--

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	80,00	80,00	400,00

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

ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, визначені для альтернативи 3 (укладення Договорів)

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	0	0
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	80,00	400,00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	0	0
8	Інше	0	0
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	80,00	400,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	40	40
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	3 200,00	16 000,00

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 /	0	0	0

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)	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	0	0	0	0

послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо)				
---	--	--	--	--

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	80,00	80,00	400,00

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

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

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок адміністрування регулювання: Нацкомфінпослуг

Процедура регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання)	Планові витрати часу на процедуру	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата)	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	0	0	0	0	0
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:	0	0	0	0	0
камеральні	0	0	0	0	0
виїзні	0	0	0	0	0
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	0	0	0	0	0
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	0	0	0	0	0
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	0	0	0	0	0
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	0	0	0	0	0
7. Інші адміністративні процедури, пов'язані з:	3 год	132,83	3,1*	40**	49 412,76***

- реєстрацією вхідної кореспонденції; - підготовкою документів в електронному вигляді; - відправлення кореспонденції	3 год	132,83	3,1*	40**	49 412,76***
Разом за рік	X	X	X	X	49 412,76
Сумарно за п'ять років	X	X	X	X	247 063,80

* Показник розраховано як співвідношення загальної кількості поштових відправлень до загальної кількості фінансових установ (5600 / 1783).

** Кількість суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва станом на 31.12.2017.

*** За умови направлення поштових відправлень до усіх суб'єктів господарювання.

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 01 квітня 2019 року.

Порядковий номер	Вид консультації (публічні консультації прями (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прямі (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємств, 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 яких поширюється регулювання: 1743 (одиниць) малого підприємництва; питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 97,76 (відсотка) (відповідно до таблиці "Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання").

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

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
------------------	---------------------	---	-------------------------------	------------------------

Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання					
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	0	0	0	0
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	0	0	0	0
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	70,00	70,00	350,00	
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	0	0	0	0
5	Інші процедури	0	0	0	0
6	Разом, гривень <i>Формула: (сума рядків 1+2+3+4+5)</i>	70,00	70,00	350,00	
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	1743	1743	1743	
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>	122 010,00	122 010,00	610 050,00	
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	50,00	
9.1	знайти регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga та ознайомитись з його змістом (0,5 год)	10,00	10,00	50,00	
10	процедури організації виконання вимог	0	0	0	

	регулювання:				
11	процедури офіційного звітування	0		0	0
12	процедури щодо забезпечення процесу перевірок	0		0	0
13	інші процедури:	0		0	0
14	Разом, гривень (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	10,00		10,00	50,00
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	1743		1743	1743
16	Сумарно, гривень (рядок 14 X рядок 15)	17 430,00		17 430,00	87 150,00

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 мікропідприємництва)	Планові витрати часу на процедуру, год	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата), грн/год	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання* (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	0	0	0	0	0
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:	0	0	0	0	0
камеральні	0	0	0	0	0
виїзні	0	0	0	0	0
2.1 складання плану перевірок	0	0	0	0	0
2.2 направлення повідомлення про проведення перевірки	0	0	0	0	0
2.3 підготовка розпорядчих документів для проведення перевірки	0	0	0	0	0
2.4 проведення перевірки	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	0
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	0	0	0	0	0	0
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	0	0	0	0	0	0
7. Інші адміністративні процедури: - реєстрацією вхідної кореспонденції; - підготовкою документів в електронному вигляді; - відправлення кореспонденції	3 год	132,83	3,1*	1743**	2 153 161,02***	
Разом за рік	X	X	X	X	2 153 161,02***	
Сумарно за п'ять років	X	X	X	X	10 765 805,08***	

* Показник розраховано як співвідношення загальної кількості поштових відправлень до загальної кількості фінансових установ (5600 / 1783).

** Кількість суб'єктів господарювання малого підприємництва станом на 31.12.2017.

*** За умови направлення поштових відправлень до усіх суб'єктів господарювання.

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	122 010,00	610 050,00
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	17 430,00	87 150,00
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	139 440,00	697 200,00
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	2 153 161,02	10 765 805,08
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	2 292 601,02	11 463 005,08

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

Запропоновані зміни не потребують пом'якшення.

ПРОТОКОЛ РОЗБІЖНОСТЕЙ

за проектом розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг»

Редакція спірної частини проекту акта	Орган, структурний підрозділ, який подав зауваження (пропозиції) і їх зміст	Рішення головного розробника щодо врахування зауважень (пропозицій). Мотиви їх відхилення в цілому чи частково
Проект Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг		
	Зауваження Державної регуляторної служби України Проект розпорядження не може бути погоджений з огляду на таке. В аналізі регуляторного впливу (далі - АРВ) до проекту розпорядження зазначено, що цілями розробки проекту розпорядження є <i>вдосконалення</i> державного регулювання ринку фінансових послуг, наближення регуляторного середовища ринків небанківських фінансових послуг до міжнародних стандартів регулювання й нагляду. Разом з цим, у змісті проекту Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг зазначено, що його розроблено з метою <i>покращення</i> електронної взаємодії між Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасниками ринків небанківських фінансових послуг. У преамбулі проекту розпорядження зазначені	Враховано частково Угодою про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, передбачено, що: Сторони сприяють поступовому наближенню до визнаних міжнародних стандартів щодо регулювання і нагляду у сфері фінансових послуг (стаття 385) Такі міжнародні стандарти включають, зокрема, «Основні принципи страхування (ОПС)» Міжнародної асоціації органів нагляду за страховою діяльністю (IAIS). Так, згідно із ОПС-9 Наглядовий контроль і подання звітів: 9.2.9. Наглядовий орган повинен мати можливість оперативно і ефективно

	підстави розробки проекту акта, а саме, пункт 1 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пункт 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070. Так, статтею 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» встановлено, що Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у межах своєї компетенції розробляє і затверджує нормативно-правові акти, обов'язкові до виконання центральними та місцевими органами виконавчої влади, органами місцевого самоврядування, учасниками ринків фінансових послуг, їх об'єднаннями, контролює їх виконання. При цьому звертаємо увагу розробника на таке. Відповідно до 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, розпорядження - це акт організаційно-розпорядчого характеру чи 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, адміністративно-господарських або кадрових питань, прийнятій (виданій) на основі Конституції та інших актів законодавства України, міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана	обробляти дані. Наглядовому органу слід також мати процеси та процедури для збору та зберігання даних, поданих у звітах, в електронному форматі. 9.7.1. Наглядовому органу слід бути ініціативним та далекоглядним, здійснюючи ефективний дистанційний контроль, і не покладатись лише на дані за минулі періоди часу. Результати впливатимуть на план нагляду і допоможуть визначити зміст, природу, строки та частоту інспектування на місці, а також дозволять вчасно визначити проблеми, щоб можна було невідкладно вжити коригувальних заходів до того, як ці проблеми набудуть серйозних масштабів. Стосовно зауважень щодо повноважень Нацкомфінпослуг: Згідно із Положенням про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Указом Президента України від 23 листопада 2011 року 1070/2011 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), є державним колегіальним органом, підпорядкованим Президенту України, підзвітним Верховній Раді України та здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг у межах, визначених законодавством. Відповідно до п.12 статті 28 Закону
--	---	--

	Верховною Радою України та спрямований на їх реалізацію, спрямування регулювання суспільних відносин у сферах державного управління, віднесених до його відання. Зауважуємо, що відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України. Аналогічні норми закріплені в статті 3 Закону України «Про центральні органи виконавчої влади», де зазначено, що організація, повноваження і порядок діяльності міністерств, інших центральних органів виконавчої влади визначаються Конституцією України, цим та іншими законами України. Слід зазначити, що основні засади електронного документообігу, у тому числі здійснення відправлення та передавання електронних документів, одержання електронних документів тощо, встановлено Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг». При цьому, норми вказаного Закону носять загальний характер та не містять прямих вимог щодо розробки будь-яких механізмів, порядків та способів взаємодії між суб'єкти електронного документообігу. Не встановлює такого обов'язку для Нацкомфінпослуг і Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Окрім цього, статтею 14 Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» встановлено, що електронний
України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі — Закон № 2664-III) Нацкомфінпослуг наділена повноваженнями надіслати фінансовим установам обов'язкові до виконання розпорядження про усунення порушень законодавства про фінансові послуги та вимагати надання необхідних документів. У ст.9 розділу III Закону України “Про електронні документи та електронний документообіг” (далі — Закон № 851-IV) електронний документообіг визначається як сукупність процесів, зокрема відправлення та одержання електронних документів, також передбачене норма щодо визначення порядку електронного документообігу зокрема державними органами та установами та організаціями усіх форм власності згідно з законодавством. Отже, встановлення порядку відповідної взаємодії (прийняття Порядку електронної взаємодії Нацкомфінпослуг та учасників ринків фінансових послуг) відповідає вимогами Законів України № № 851-IV та № 2664-III. Щодо укладення договорів між Нацкомфінпослуг та учасниками фінансових установ як альтернативного способу електронного документообігу, зазначеного у ст.14 Закону № 851-IV. У ст.16 зазначено, що на договірних засадах врегульовуються питання у визначенні	

	документообіг здійснюється відповідно до законодавства України або на підставі договорів, що визначають взаємовідносини суб'єктів електронного документообігу. Статтею 16 Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» суб'єкти електронного документообігу користуються <i>правами та мають обов'язки, які встановлено для них законодавством</i>. Якщо в процесі організації електронного документообігу виникає необхідність у визначенні додаткових прав та обов'язків суб'єктів електронного документообігу, що не визначені законодавством, такі права та обов'язки <i>можуть встановлюватися цими суб'єктами на договірних засадах</i>. При цьому зауважуємо, що у розділі III АРВ «Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей» такий спосіб організації електронного документообігу як <i>укладення відповідних договорів</i>, розробником не розглянуто. З огляду на вказане, розробка проекту розпорядження не узгоджується з одним з принципів державної регуляторної політики, встановлених статтею 4 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», а саме, принципом <i>доцільності</i>, під яким розуміється обґрунтована необхідність державного регулювання господарських відносин з метою вирішення існуючої проблеми та статтею 5 цього Закону, якою визначено, що забезпечення здійснення державної регуляторної політики включас, серед іншого, <i>недопущення прийняття регуляторних актів</i>, які є непослідовними або не узгоджуються чи дублюють діючі регуляторні акти. Також зазначасмо, що всупереч вимогам статті 5	додаткових прав та обов'язків суб'єктів електронного документообігу. Крім того, права та обов'язки сторін (Нацкомфінпослуг та учасників фінансових установ) визначені законодавством (закон № 2664-III та інші), визначення додаткових прав та обов'язків не може бути врегульовано лише договірними зобов'язаннями. Враховуючи зазначене, зауваження щодо компетенції та повноважень Нацкомфінпослуг є необґрунтованими. Разом з цим, враховано зауваження щодо доповнення аналізу регуляторного впливу проекту нормативно-правового акта ще одним альтернативним способом організації електронного документообігу для досягнення цілей - укладення відповідних договорів та узгоджено ціль зазначену в АРВ та мету з якою проект Порядку був розроблений.
--	--	--

4. У цьому Порядку терміни вживаються в таких значеннях: ... електронний кабінет – це автоматизоване робоче місце юридичної особи, доступ до роботи в якому здійснюється з будь-якого комп'ютера, підключеного до мережі Інтернет, шляхом автентифікації з використанням логіну і пароля юридичної особи для доступу до веб-сторінки спеціалізованого програмного забезпечення Нацкомфінпослуг;	Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» окремі положення проекту розпорядження викладені у спосіб, який є <i>неоднозначним для розуміння</i> особами, які повинні впроваджувати або виконувати вимоги цього регуляторного акта. 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 Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг» принципам державної регуляторної політики.	
	Зауваження Державного агентства з питань електронного урядування України Проект акта не узгоджується із принципом «багаторазовості використання» та «безпечності та конфіденційності» (абзац третій та четвертий пункту 4 проекту Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг - далі проект Порядку). Обґрунтування: Абзац третій та четвертий пункту 4 проекту Порядку не враховує вимоги статей 14 та 15 Закону України «Про електронні довірчі послуги» та не	Враховано частково 1. Щодо використання функціональних можливостей інтегрованої системи електронної ідентифікації: Виходячи з основного функціонального призначення електронного кабінету, як засобу ведення реєстраційних карток юридичних осіб, формування та надання ними до регулятора звітних даних, враховуючи особливості бізнес-процесів, які пов'язані з організацією роботи юридичних осіб щодо дотримання вимог нормативно-правових актів при використанні інформаційної системи Нацкомфінпослуг доступ до електронного кабінету організовано шляхом авторизації

юридичні особи – особи, які внесені до Державного реєстру фінансових установ та/або мають власні логін і пароль доступу до електронного кабінету.	використовує функціональні можливості інтегрованої системи електронної ідентифікації, яка впроваджується в Україні. Пропозиції: Абзац третій та четвертий пункту 4 проекту Порядку викласти в такій редакції: «електронний кабінет – частина інформаційної системи Нацкомфінпослуг, призначена для авторизованої роботи відповідальних осіб юридичної особи, доступна через загальну телекомунікаційну мережу Інтернет, ідентифікація та автентифікація в якій здійснюється з використанням засобів електронної ідентифікації за допомогою Інтегрованої системи електронної ідентифікації. Для цілей цього Порядку термін «юридична особа» позначає юридичну особу, відомості про яку внесено до Державного реєстру фінансових установ.»	юридичної особи, а не ідентифікації відповідальної особи. Реєстрація внесених юридичною особою засобами електронного кабінету даних (реєстраційних та звітних), а також змін до них здійснюється Нацкомфінпослуг виключно на підставі наданих оригіналів паперових документів, підписаних власноручно або електронних документів з накладеними на них кваліфікованими електронними підписами уповноважених осіб (використання кваліфікованих електронних підписів забезпечує високий рівень довіри до схем електронної ідентифікації). На даний час у Нацкомфінпослуг здійснюються заходи щодо підключення спеціалізованих електронних сервісів вебсайту до Інтегрованої системи електронної ідентифікації. 2. Щодо визначення терміну «юридична особа». У цьому Порядку термін «юридична особа» використовується не тільки щодо фінансових установ, які внесені до Державного реєстру фінансових установ, а й інших учасників ринків небанківських фінансових послуг, зокрема, юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, актуаріїв, страхових брокерів тощо. а й інших юридичних осіб, які є учасниками ринків небанківських 3 урахуванням вищезазначеного
--	---	--

		пропонується наступна редакція: «4. У цьому Порядку терміни вживаються в таких значеннях: ... електронний кабінет – це частина інформаційної системи Нацкомфінпослуг, призначена для авторизованої роботи відповідальних осіб юридичної особи, доступна через загальну телекомунікаційну мережу Інтернет; спеціалізовані електронні сервіси – веб-інтерфейси передачі учасниками ринків небанківських фінансових послуг до Нацкомфінпослуг електронних документів та звернень, ідентифікація в яких здійснюється з використанням засобів електронної ідентифікації за допомогою інтегрованої системи електронної ідентифікації. Для цілей цього Порядку термін «юридична особа» позначає юридичну особу, яка має власний обліковий запис у інформаційній системі Нацкомфінпослуг.»
6. Юридичні особи зобов'язані щоденно, за виключенням вихідних та святкових днів, здійснювати перевірку наявності нових надходжень від Нацкомфінпослуг у своїх електронних кабінетах.	Зауваження ТОВ «ФК «ФЕНІКС» та ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» Вказане в проєкті розпорядження зобов'язання є не ефективним та може призвести до ризиків несвоєчасного ознайомлення з інформацією внаслідок можливих збоїв у роботі вказаних юридичних осіб. Ураховуючи зазначене, пропонуємо	Не враховано Електронні поштові скриньки учасників ринку небанківських фінансових послуг не є частиною інформаційно-телекомунікаційної системи Нацкомфінпослуг, а отже, їх налаштування, контроль працездатності, вплив на їх роботу аналітичних служб безпеки

	вдосконалити цей проект розпорядження процедурою автоматичного інформування юридичних осіб, через їх офіційні електронні скриньки, про наявність нових надходжень від Нацкомфінпослуг до електронних кабінетів учасників ринку небанківських фінансових послуг. Разом з цим повідомляємо, що запропонована аналогічна процедура запроваджена Національним банком України для взаємодії з суб'єктами стосовно яких центральний банк держави здійснює наглядові функції.	глобальної мережі тощо не відносяться до компетенції Нацкомфінпослуг. Враховуючи вищевикладене Нацкомфінпослуг не може гарантувати отримання адресатами відповідних інформаційних повідомлень.
10. В електронному вигляді документи для надання адміністративних послуг надаються з використанням Єдиного державного порталу адміністративних послуг.	Застереження БАКС За інформацією з Єдиного державного порталу адміністративних послуг документи з його використанням можна надати тільки для одержання таких адміністративних послуг (https://my.gov.ua/info/services/online/?isOnline=True): - анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів); - видача ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)/ У разі затвердження проекту розпорядження у запропонованій Нацкомфінпослуг редакції при обмеженій на сьогодні кількості послуг, які можна одержати онлайн з використанням ЄДПАП, виконати вимоги пункту 10 такого Порядку, на думку БАКС, буде неможливо.	Не враховано Порядком передбачено спосіб подання документів для надання адміністративних послуг в електронному вигляді, в разі прийняття заявником такого рішення та доступності таких адміністративних послуг в електронному вигляді. Перелік адміністративних послуг у сфері ринків фінансових послуг, які будуть надаватись через Єдиний державний портал адміністративних послуг, буде збільшено після внесення відповідних змін до законодавства.

Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг

Н. Лех

Інформаційне повідомлення про схвалення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг"

9 Вересня 2019, 15:48

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про схвалення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг" (далі – проект розпорядження) за результатами розгляду зауважень та пропозицій, отриманих від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань, а також заінтересованих органів.

Проект розпорядження розроблено з метою нормативно-правового врегулювання електронної взаємодії між Нацкомфінпослуг та учасниками ринків небанківських фінансових послуг, наближення регуляторного середовища ринків небанківських фінансових послуг до міжнародних стандартів регулювання й нагляду.

- [Проект розпорядження Нацкомфінпослуг](#);
- [Протокол розбіжностей за проектом розпорядження](#);
- [Аналіз регуляторного впливу до проекту розпорядження](#).

Проекти регуляторних актів

- Інформаційне повідомлення про схвалення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Порядку електронної взаємодії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та учасників ринків фінансових послуг"
09.09.2019

- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження уніфікованої форми Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері провадження господарської діяльності із збирання, оброблення, зберігання, захисту, використання інформації, яка складає кредитну історію"
04.09.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про внесення зміни до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 06 лютого 2014 року № 352 "Про віднесення операцій з фінансовими активами до фінансових послуг та внесення змін до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 квітня 2009 року № 231"
02.09.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України"
02.09.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Змін до уніфікованої форми Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються"
21.08.2019

Всі публікації

Твіт

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

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг

Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг

Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг

Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг

Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг

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

УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ

№ 64

« 11 » 09 2019

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3

Довідка

Відповідно до наказу Нацкомфінпослуг від 11.09.2019 № 506-ОД «Про покладання виконання обов'язків на Максимчук О. В.» та у зв'язку із перебуванням у відрядженні Пашка Ігоря Володимировича, Голови Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг виконує Максимчук Ольга Василівна, член Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з 11.09.2019 по 15.09.2019.

Довідка видана для пред'явлення за місцем вимоги.

Начальник управління персоналом



Л.Ящук