

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності регуляторного акта – постанови Правління Національного банку України від 02 лютого 2021 року № 13 “Про затвердження Положення про особливості застосування Національним банком України заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації”

Виконавець заходів з відстеження

Національний банк України (Департамент методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ).

Цілі прийняття акта

Постанову Правління Національного банку України від 02 лютого 2021 року № 13 “Про затвердження Положення про особливості застосування Національним банком України заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації” (далі – регуляторний акт) прийнято з метою врегулювання питань щодо особливостей застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління небанківською фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.

Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 20 січня 2022 року та закінчено 01 березня 2022 року.

Тип відстеження

Повторне відстеження.

Методи одержання результатів відстеження

Аналіз показників результативності регуляторного акта з використанням статистичних даних.

Дані та припущення, на основі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних

Відстеження результативності регуляторного акта проводилося на підставі набутого практичного досвіду з урахуванням статистичних даних щодо кількості учасників ринків небанківських фінансових послуг, на яких поширюється дія регуляторного акта, а також осіб, які виконують функції тимчасової адміністрації/тимчасового адміністратора; кількості прийнятих рішень про призначення тимчасової адміністрації; аналізу звернень, запитів, пропозицій небанківських фінансових установ, а також відповідних публікацій у засобах масової інформації.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до:01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



В/33-0008/23092

від 26.03.2022 11:26

Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Кількість учасників ринку небанківських фінансових послуг, на яких поширюється дія регуляторного акта, та осіб, які виконують функції тимчасової адміністрації/тимчасового адміністратора, наведена в таблиці.

Таблиця

Учасники	Кількість станом на 01.12.2020	Кількість станом на 01.03.2022
Фінансові установи (крім банків), діяльність яких ліцензується Національним банком України	1860	1580
Особи, які виконують функції тимчасової адміністрації/тимчасового адміністратора	Відсутні	Відсутні

Станом на 01 березня 2022 року під час здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю учасників ринку небанківських фінансових послуг до фінансових установ (крім банків), діяльність яких ліцензується Національним банком України (далі – об’єкти нагляду), не застосовувався захід впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації. Також немає об’єктів нагляду, у яких є особи, які виконують функції тимчасової адміністрації/тимчасового адміністратора, призначені Національним банком України (далі – Національний банк) у порядку, передбаченому Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

У 2021 році фактично не було проведено жодної планової виїзної перевірки, оскільки проведення Національним банком таких перевірок об’єктів нагляду (оверсайту) зупинено на період до останнього календарного дня місяця (включно), у якому завершується дія карантину, установленого Кабінетом Міністрів України з метою запобігання поширенню на території України коронавірусної хвороби (COVID-19)¹.

Слід зазначити, що звернення, запити, пропозиції небанківських фінансових установ щодо дії регуляторного акта не надходили. Також немає інформації щодо наявності публікацій у засобах масової інформації з оцінкою дії регуляторного акта.

Інформації щодо витрат коштів і часу учасників ринку небанківських фінансових послуг, пов’язаних з виконанням вимог регуляторного акта, також немає.

¹ Постанова Правління Національного банку України від 18 березня 2020 року № 34 (зі змінами).



Оцінка результатів реалізації акта та ступеня досягнення визначених цілей

Відповідно до Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” Національний банк із 01 липня 2020 року отримав повноваження щодо здійснення регулювання та нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг.

У статтях 29 та 40 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” визначено, що Національний банк у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг та має право застосовувати такий захід впливу, як відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації стосовно фінансової установи (крім банку), діяльність якої ліцензується Національним банком.

Отже, прийняттям регуляторного акта забезпечено виконання норм зазначених вище законів.

Крім того, регуляторний акт дав змогу Національному банку передбачити порядок, умови та створити систему норм для визначення особливостей застосування заходу впливу до небанківських фінансових установ у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації на основі ризик-орієнтованого підходу в залежності від видів фінансових послуг, що надаються такими небанківськими фінансовими установами.

Водночас захід впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації переважним чином може застосовуватися щодо учасників ринку небанківських фінансових послуг, які мають більший рівень суспільної важливості та вищий ступінь ризику від здійснення діяльності, такі як страховики та кредитні спілки.

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа від учасників ринку небанківських фінансових послуг не надходило.

Результати реалізації регуляторного акта та ступінь досягнення визначених цілей загалом оцінюються позитивно. Подальший висновок щодо оцінки результативності дії регуляторного акта буде зроблено за результатами наступного періодичного відстеження, що здійснюватиметься відповідно до Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

Голова
Національного банку України

Кирило ШЕВЧЕНКО



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шевченко Кирило Євгенович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000
Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



В/33-0008/23092
від 26.03.2022 11:26