

## **ЗВІТ**

**про повторне відстеження результативності регуляторного акта – постанови Правління Національного банку України від 11 грудня 2020 року № 157 “Про затвердження Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування”**

### **Виконавець заходів з відстеження**

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

### **Цілі прийняття акта**

Постанова Правління Національного банку України від 11 грудня 2020 року № 157 “Про затвердження Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування” (далі – регуляторний акт) прийнята з метою встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільної важливості, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування.

### **Строк виконання заходів з відстеження**

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 25 жовтня 2021 року та закінчено 25 листопада 2021 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, а саме: статистичних даних щодо кількості учасників ринків небанківських фінансових послуг, на яких поширюється дія регуляторного акта, статистичних даних щодо кількості запланованих інспекційних перевірок учасників ринку небанківських фінансових послуг;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Магузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



V/33-0008/107834

від 08.12.2021 18:13

аналізу звернень, запитів, пропозицій небанківських фінансових установ, а також відповідних публікацій у засобах масової інформації.

### Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Кількість учасників ринку небанківських фінансових послуг, на яких поширюється дія регуляторного акта:

Таблиця

Учасники	Кількість учасників, станом на 30.09.2020 <sup>1</sup>	Кількість учасників, станом на 30.09.2021
Кількість учасників, з них:	2016	1862
страховики	215	169
кредитні спілки	327	289
фінансові компанії	1025	984
ломбарди	304	283
лізингодавці <sup>2</sup>	145	137

На основі ризик-орієнтованого підходу з урахуванням принципу пропорційності щодо визначення інтенсивності наглядових дій та критеріїв, за якими було оцінено у 2020 році ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг та їх суспільну важливість, Національним банком України (далі – Національний банк) складено річний План проведення інспекційних перевірок учасників ринку небанківських фінансових послуг на 2021 рік<sup>3</sup>.

У 2021 році заплановано проведення інспекційних перевірок у 32 учасників ринку небанківських фінансових послуг (15 страхових компаній, 11 кредитних спілок, 4 фінансові компанії, 1 ломбард та 1 лізингодавець).

Слід зазначити, що фактично не було проведено жодної планової виїзної перевірки, оскільки проведення Національним банком таких перевірок банків, інших осіб, які є об'єктами 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)<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Відповідно до пункту 5 Положення, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2020 року № 157 періодом оцінювання є період з 01 жовтня року, що передє року проведення Національним банком оцінювання, до 30 вересня поточного року, у якому проводиться таке оцінювання. Датою оцінювання є остання дата періоду оцінювання.

<sup>2</sup> Особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати послугу фінансового лізингу.

<sup>3</sup> План оприлюднено: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Plan\\_inspection\\_nonbanks\\_2021.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Plan_inspection_nonbanks_2021.pdf?v=4) (сайт Національного банку).

<sup>4</sup> Постанова Правління Національного банку України від 18 березня 2020 року № 34 (зі змінами).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



V/33-0008/107834

від 08.12.2021 18:13

Водночас Національний банк проводить позапланові інспекційні перевірки цих учасників у випадках, установлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку.

За результатами оцінювання у 2021 році, планування проведення інспекційних перевірок учасників ринку небанківських фінансових послуг на 2022 рік відбудеться не пізніше 25 грудня 2021 року шляхом затвердження річного плану проведення інспекційних перевірок, який буде оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше ніж у десятиденний строк після затвердження.

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.

### **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 нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг.

У статтях 29, 30 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, зокрема проводить планові інспекційні перевірки діяльності учасників ринків фінансових послуг відповідно до цього закону та нормативно-правових актів Національного банку та затверджує критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг та їх суспільна важливість, на підставі яких визначає періодичність проведення планових інспекційних перевірок.

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

Крім того, регуляторний акт дав змогу Національному банку організувати планування інспекційних перевірок учасників ринку небанківських фінансових послуг з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а саме визначити періодичність проведення планових інспекційних перевірок на підставі критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільної важливості.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Магузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



V/33-0008/107834

від 08.12.2021 18:13

Це дало змогу оптимізувати наглядове навантаження на учасників ринку небанківських фінансових послуг, запровадити плановість і системність нагляду. Національний банк здійснює фокусування нагляду на учасниках ринку небанківських фінансових послуг, які мають більший рівень суспільної важливості та вищий ступінь ризику від здійснення діяльності.

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, яке здійснюватиметься відповідно до Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

В. о. Голови  
Національного банку України

Ярослав МАТУЗКА



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



В/33-0008/107834  
від 08.12.2021 18:13