

**Пропозиції ВАКС
до нової редакції Положення про Державний реєстр фінансових установ**

№	Редакція проекту	Пропозиції ВАКС
1	<p>Абзац п'ятнадцятий пункту 1.1 розділу I:</p> <p>фінансова установа - ліцензіат - фінансова установа, яка може надавати фінансову послугу після отримання відповідної ліцензії Нацкомфінпослуг і діяльність щодо надання такої фінансової послуги є виключним видом діяльності фінансової установи.</p>	<p>ВАКС пропонує уточнити термін, виклавши абзац п'ятнадцятий пункту 1.1 розділу I в такій:</p> <p>фінансова установа - ліцензіат - фінансова установа, яка може надавати фінансову послугу після отримання відповідної ліцензії Нацкомфінпослуг і діяльність щодо надання такої фінансової послуги є виключним видом діяльності фінансової установи відповідно до її установчих документів.</p> <p>Залишення пункту в запропонованій редакції може привести до невизначеності у разі подання документів на внесення змін до інформації, яка вже міститься в Державному реєстрі фінансових установ, наприклад, кредитною спілкою, що надає тільки один вид фінансової послуги, і така діяльність ліцензується.</p>
2	<p>Пункт 1.3 розділу I:</p> <p>1.3. Фінансові послуги надаються фінансовими установами, а також, якщо це прямо передбачено законом, фізичними особами - підприємцями.</p>	<p>ВАКС пропонує пункт виключити, як дублюючу в повному обсязі частину першу статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг»: фінансові послуги надаються фінансовими установами, а також, якщо це прямо передбачено законом, фізичними особами - підприємцями.</p>
3	<p>Пункт 1.10 розділу I:</p> <p>1.10. Свідоцтво має бути розміщене в доступному для огляду споживачами фінансових послуг місці за місцезнаходженням фінансової установи.</p>	<p>ВАКС пропонує пункт 1.10 розділу I викласти в такій редакції:</p> <p>«1.10. Свідоцтво або його копія, засвідчена керівником фінансової установи, має бути розміщене в доступному для огляду споживачами фінансових послуг місці за місцезнаходженням фінансової установи.»</p> <p>Відповідно до пункту 4 діючого на даний час Положення про внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 22.06.2004 №1099, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07.07.2004 за №847/9446 (далі – Положення про внесення інформації про кредитні спілки):</p> <p>кредитна спілка має право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, які зазначені в її статуті, у порядку, установленому для кредитної</p>

		<p>спілки законодавством, тільки після внесення інформації про неї до Реєстру та отримання Свідоцтва. <u>Копія Свідоцтва, засвідчена керівником кредитної спілки, повинна бути розміщена в місцях, доступних для ознайомлення клієнтів, як у кредитній спілці, так і в кожному відокремленому підрозділі.</u></p> <p>Можливість розміщення <u>копії свідоцтва</u> за місцезнаходженням фінансової установи сприяє недопущенню втрати Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, його псування та знищення, що відповідає принципу зручності, на якому, зокрема, відповідно до Закону України «Про адміністративні послуги» базується державна політика у сфері надання адміністративних послуг.</p>
4	<p>Пункт 1.14 розділу I:</p> <p>1.14. Якщо відповідно до нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати ліцензію та/або дозвіл, фінансова установа має право на надання такої послуги лише після отримання відповідної ліцензії та/або дозволу. Для отримання ліцензії на право надання певної фінансової послуги та/або відповідного дозволу фінансова установа зобов'язана виконати всі вимоги відповідних нормативно-правових актів.</p>	<p>ВАКС пропонує пункт виключити, як такий, що не відноситься до предмету регулювання даного регуляторного акта.</p> <p>Крім того, норма частково дублює частину другу статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг»: у разі якщо відповідно до закону надання певних фінансових послуг потребує ліцензування, фінансова установа має право на здійснення таких послуг лише після отримання відповідних ліцензій.</p>
5	<p>Пункт 2.6 розділу II:</p> <p>2.6. Технічні та програмні засоби ведення Реєстру повинні забезпечувати: автоматизоване ведення еталона Реєстру; (...)</p>	<p>ВАКС пропонує надати визначення поняттю «еталон Реєстру», так як пункт 1.1 розділу I запропонованої редакції Положення, а також нормативно-правові акти, на які містяться посилання у абзаці сімнадцятому пункту 1.1 розділу I проекту Положення його не містять.</p>
6	<p>Пункт 3.4.1 пункту 3.3 розділу III:</p> <p>3.3. До Реєстру вносяться:</p> <p>3.4.1 загальна інформація про заявника, яка включає інформацію: (...) про місцезнаходження юридичної особи (код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, номер будинку, номер корпусу /за наявності/, номер офісу /квартири/ /за наявності/) та засоби зв'язку (міжміський код/код оператора мобільного зв'язку, номер телефону, номер факсу, адреса електронної пошти /за наявності/,</p>	<p>ВАКС пропонує використовувати по тексту всього документа єдину термінологію, зокрема:</p> <p>у підпункті 3.4.1 пункту 3.3 розділу III проекту Положення, номер телефону, адреса електронної пошти, адреса веб-сторінки тощо, визначаються як засоби зв'язку;</p> <p>у підпункті 4.1.7 пункту 4.1 розділу IV проекту Положення використовується поняття комунікаційні засоби (телефон, Інтернет);</p> <p>у пункті 7.1.11 пункту 7.1 розділу VII проекту Положення зазначено про комунікаційні засоби, телефон, Інтернет окремо;</p> <p>у підпункті 8.2.2 пункту 8.2 розділу VIII та підпункті 9.2.4 пункту 9.2 розділу IX проекту Положення ломбардами надається довідка, а кредитними</p>

	адреса веб-сторінки /за наявності/;	спілками - інформація (довідка) про наявність, зокрема, комунікаційних засобів (телефон, факс, вихід до мережі Інтернет, електронна пошта); у пункті 16.1 розділу XVI проекту Положення – комунікаційні засоби (телефон, Інтернет).
7	Підпункт 3.4.4 пункту 3.3 розділу III: 3.4.4. інформація про відокремлені підрозділи (за наявності) фінансової установи (повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (за наявності) та про види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження відокремленого підрозділу , телефон, відомості про керівника відокремленого підрозділу);	ВАКС пропонує більш чітко визначити (можливо за аналогією з підпунктом 3.4.1), яка інформація вноситься про місцезнаходження та телефон відокремленого підрозділу: код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, номер будинку, номер корпусу /за наявності/, номер офісу /квартири/ /за наявності/) та засоби зв'язку (міжміський код/код оператора мобільного зв'язку, номер телефону тощо, що буде сприяти одержанню споживачами більш чіткої інформації про відокремлений підрозділ. Також це сприятиме більш чіткої визначеності вимог до відокремленого підрозділу заявника при внесенні інформації про такий відокремлений підрозділ.
8	Підпункт 4.1.2 пункту 4.1 розділу IV: 4.1.2 наявність у заявника внутрішніх правил з надання фінансових послуг та примірних договорів із клієнтами, які мають відповідати вимогам законодавства та затверджуватись уповноваженим органом заявника відповідно до його установчих документів;	ВАКС пропонує доповнити після слів «його установчих документів» словами (крім кредитної спілки). Запропонована редакція проекту Положення не враховує, що Закон України «Про кредитні спілки» не передбачає наявності в кредитних спілках внутрішніх правил з надання фінансових послуг. Крім того, відповідно до підпункту 9.1.3 пункту 9.1 розділу IX проекту Положення внутрішні положення кредитної спілки згідно з Переліком внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.2003 № 116 та зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 25.11.2003 за №1078/8399 (далі – Перелік), повинні бути затверджені в установленому порядку та відповідати вимогам законодавства. Відповідно до пункту 1.4 Переліку примірні договори про надання фінансових послуг є додатками до положення про фінансові послуги. Також, запропонована редакція цього пункту суперечить підпункту 16.2 пункту 16 Національного плану дій на 2013 рік щодо впровадження Програми економічних реформ на 2010-2014 роки «Заможне суспільство. Конкурентоспроможна економіка, ефективна держава», затвердженого Указом

		Президента України від 12.03.2013 №128 (далі – Національний план дій), оскільки розширює перелік інформації про кредитну спілку, необхідної для внесення до Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр) і ускладнює цю процедуру.
9	<p>Підпункт 4.1.5 пункту 4.1 розділу IV:</p> <p>4.1.5 формування заявником статутного (пайового) капіталу грошовими коштами та відповідність розміру статутного та/або власного капіталу заявника вимогам законодавства (крім фінансової установи - юридичної особи публічного права);</p>	<p>ВАКС пропонує доповнити після слів «публічного права» словами «кредитної спілки».</p> <p>Закон України «Про кредитні спілки» не передбачає наявності в кредитних спілках статутного капіталу, відповідно, законодавством не встановлено його розмір.</p>
10	<p>Пункт 5.1 розділу V:</p> <p>5.1. Порядок внесення інформації про фінансову установу до Реєстру включає зокрема:</p> <p>перевірку документів, які подаються до Нацкомфінпослуг разом із заявою, на відсутність підстав для залишення заяви без розгляду; (...)</p> <p>У разі потреби Нацкомфінпослуг має право в межах своєї компетенції вимагати від заявника надання пояснень та документи для перевірки та підтвердження інформації, що подається ним для внесення інформації про фінансову установу до Реєстру.</p>	<p>ВАКС пропонує виключити слово «зокрема», з метою дотримання принципів прозорості та юридичної визначеності при наданні адміністративної послуги.</p> <p>Також з метою дотримання принципу оперативності та своєчасності, законності та юридичної визначеності, на яких відповідно до Закону України «Про адміністративні послуги» базується державна політика у сфері надання адміністративних послуг, необхідно встановити строк, протягом якого від дати надходження заяви та документів у Нацкомфінпослуг, остання може вимагати пояснень, документи для перевірки та підтвердження інформації, що подається заявником для внесення інформації про фінансову установу до Реєстру, а також строк протягом якого фінансова установа повинна надати відповідь, враховуючи строки прийняття Нацкомфінпослуг рішення по такій заяві (30 календарних днів).</p>
11	<p>Абзац другий пункту 5.2 розділу V:</p> <p>Рішення видачу дубліката Свідоцтва, про переоформлення Свідоцтва та визнання недійсним Свідоцтва, що переоформлене, про залишення заяви без розгляду, про відмову в унесенні змін до Реєстру, про відмову у видачі дубліката Свідоцтва, про відмову у переоформленні Свідоцтва, про видачу дубліката додатка до Свідоцтва, про анулювання додатка до Свідоцтва приймаються особою, уповноваженою Головою Нацкомфінпослуг.</p>	<p>ВАКС пропонує уточнити в проекті Положення застосування такої адміністративної процедури як «унесення змін до Реєстру», рішення по якій приймаються уповноваженою особою, і, як наслідок, визначення підстав для такої відмови.</p> <p>Також, невизначеним є вид документа, як результат прийняття рішення особою, уповноваженою Головою Нацкомфінпослуг.</p> <p>Відповідно до статті 23 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» положення про національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджується Президентом України.</p> <p>Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у</p>

		<p>сфері фінансових послуг, затверджене Указом Президента України від 23.11.2011 №1070, визначає виключно такий вид рішень Нацкомфінпослуг - як розпорядження, прийняті колегіальним органом, а також - Голова Нацкомфінпослуг видає обов'язкові для виконання членами Нацкомфінпослуг, державними службовцями та працівниками апарату Нацкомфінпослуг накази, розпорядження тощо з питань, що належать до його компетенції.</p> <p>Крім того, Закон України «Про адміністративні послуги» не передбачає можливості делегування колегіальним органом своїх повноважень для прийняття рішень одноособово, навпаки відповідно до частини четвертої статті 10 цього закону у разі надання адміністративної послуги суб'єктом надання адміністративних послуг, який діє на засадах колегіальності, рішення про надання адміністративної послуги або про відмову в її наданні приймається у строк, визначений частиною першою або другою цієї статті, а в разі неможливості прийняття зазначеного рішення у такий строк - на першому засіданні (слуханні) після закінчення цього строку.</p> <p>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.</p>
12	<p>Пункт 5.7 розділу V:</p> <p>5.7. Підставами для прийняття рішення про відмову в унесенні інформації про заявника до Реєстру є:</p> <p>невідповідність поданих документів, що додаються до заяви, вимогам цього Положення;</p> <p>наявність розбіжностей у інформації, що міститься в документах, поданих заявником для набуття статусу фінансової установи;</p> <p>недостовірність інформації в документах, поданих заявником для внесення інформації про неї до Реєстру;</p> <p>невідповідність заявника згідно з поданими документами вимогам законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг та цього Положення;</p> <p>ненадання інформації на запит Нацкомфінпослуг.</p>	<p>ВАКС пропонує виключити абзац шостий пункту 5.7 проекту Положення.</p> <p>Запропонована проектом редакція пункту 5.7 збільшує, а не скорочує перелік підстав для прийняття рішення про відмову в унесенні інформації про заявника до Реєстру, при цьому така підстава як ненадання інформації на запит Нацкомфінпослуг пропонується при відсутності прозорого та юридично визначеного механізму її застосування (пункт 11 цих пропозицій та зауважень), що порушує принципи державної політики у сфері надання адміністративних послуг, визначених у Законі України «Про адміністративні послуги».</p>

13	<p>Норма відсутня</p>	<p>ВАКС пропонує доповнити розділ V новим пунктом 5.9 такого змісту:</p> <p>5.9. У рішенні про залишення заяви без розгляду або відмову в унесенні інформації про фінансову установу до Реєстру, зазначається повний та вичерпний перелік підстав для прийняття такого рішення з відповідним обґрунтуванням.</p> <p>Таке доповнення пропонується з метою запобігання прийняття рішень про залишення заяви без розгляду або відмову в унесенні інформації про фінансову установу до Реєстру на підставі формальних помилок у документах, що подаються, недопущення необґрунтованого затягування адміністративних процедур.</p>
14	<p>Підпункт 6.1.5 пункту 6.1 розділу VI:</p> <p>6.1. Вимоги до оформлення документів, що подаються заявником для внесення інформації до Реєстру: (...)</p> <p>6.1.5 строк, що минув з дати підписання всіх документів, що подаються заявником (крім документів, зазначених у підпунктах 7.1.2 - 7.1.4, 7.1.7, 7.1.8, 7.1.12 пункту 7.1 цього розділу), не повинен перевищувати тридцяти календарних днів.</p>	<p>ВАКС пропонує доповнити перелік пунктів пунктом 7.1.5, як такий, що пов'язаний з пунктом 7.1.4 по суті:</p> <p>7.1.5 аудиторський висновок (звіт) щодо підтвердження достовірності фінансової звітності, що подається заявником відповідно до підпункту 7.1.4 цього пункту. Такий аудиторський висновок (звіт) має також включати підтвердження фактичного формування статутного (пайового) капіталу грошовими коштами та відповідності статутного та/або власного капіталу заявника вимогам законодавства (крім фінансової установи - юридичної особи публічного права).</p> <p>Разом з тим, підпункт 7.1.5 пропонується ВАКС до виключення (пункт 15 цих пропозицій та зауважень).</p>
15	<p>Підпункт 7.1.5 пункту 7.1 розділу VII:</p> <p>7.1.5 аудиторський висновок (звіт) щодо підтвердження достовірності фінансової звітності, що подається заявником відповідно до підпункту 7.1.4 цього пункту. Такий аудиторський висновок (звіт) має також включати підтвердження фактичного формування статутного (пайового) капіталу грошовими коштами та відповідності</p>	<p>ВАКС пропонує виключити підпункт.</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 14 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» публічні акціонерні товариства, підприємства - емітенти іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, облігацій підприємств і сертифікатів фондів операцій з нерухомістю, а також професійні учасники фондового ринку, банки, страховики та інші фінансові установи зобов'язані не пізніше ніж до 30 квітня року, що</p>

	<p>статутного та/або власного капіталу заявника вимогам законодавства (крім фінансової установи - юридичної особи публічного права).</p>	<p>настає за звітним періодом, оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським висновком шляхом розміщення на власній веб-сторінці з опублікуванням у періодичних або неперіодичних виданнях.</p> <p>Кредитні спілки, які не отримали статус фінансової установи, не зобов'язані проходити обов'язкові аудиторські перевірки фінансової звітності з питань достовірності та повноти фінансової звітності, її відповідності встановленим вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку, формування капіталу кредитної спілки.</p> <p>Також, запропонована редакція цього підpunkту суперечить підpunkту 16.2 пункту 16 Національного плану дій, оскільки розширює перелік інформації про кредитну спілку, необхідної для внесення до Державного реєстру фінансових установ і ускладнює цю процедуру.</p>
16	<p>Підpunkt 7.1.7 пункту 7.1 розділу VII:</p> <p>7.1. Для внесення юридичної особи до Реєстру та отримання Свідоцтва заявник (крім недержавного пенсійного фонду, фінансової компанії - ліцензіата) подає до Нацкомфінпослуг такі документи: (...)</p> <p>7.1.7 затверджені уповноваженим органом заявника відповідно до його установчих документів копії внутрішніх правил з надання фінансових послуг, які повинні відповідати вимогам законодавства та встановлювати:</p> <ul style="list-style-type: none"> умови та порядок укладання договорів з клієнтами; порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг; порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг фінансовою установою; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг; 	<p>Запропонована редакція проекту Положення не враховує, що Закон України «Про кредитні спілки» не передбачає наявності в кредитних спілках внутрішніх правил з надання фінансових послуг.</p> <p>Крім того, відповідно до підpunkту 9.1.3 пункту 9.1 розділу IX проекту Положення внутрішні положення кредитної спілки згідно з Переліком, повинні бути затверджені в установленому порядку та відповідати вимогам законодавства. Відповідно до пункту 1.4 Переліку примірні договори про надання фінансових послуг є додатками до положення про фінансові послуги.</p> <p>Також, запропонована редакція цього підpunkту суперечить підpunkту 16.2 пункту 16 Національного плану дій, оскільки розширює перелік інформації про кредитну спілку, необхідної для внесення до Державного реєстру фінансових установ і ускладнює цю процедуру.</p>

	<p>відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів;</p> <p>опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової установи;</p>	
17	<p>Підпункт 7.1.9 пункту 7.1 розділу VII:</p> <p>7.1. Для внесення юридичної особи до Реєстру та отримання Свідоцтва заявник (крім недержавного пенсійного фонду, фінансової компанії - ліцензіата) подає до Нацкомфінпослуг такі документи: (...)</p> <p>7.1.9 засвідчені підписом керівника та печаткою заявника копії трудових книжок керівника та головного бухгалтера заявника;</p>	<p>ВАКС пропонує виключити підпункт.</p> <p>Пунктом 10.10 Положення про внесення інформації про кредитні спілки передбачено подання однієї загальної довідки за підписами керівника та головного бухгалтера кредитної спілки про їх відповідність професійним вимогам установленим Нацкомфінпослуг, засвідчену печаткою кредитної спілки. Довідка повинна містити:</p> <p>відомості про освіту (найменування навчального закладу, рік закінчення, освітньо-кваліфікаційний рівень, серію, номер та дату видачі диплому);</p> <p>інформацію про стаж роботи (загальний стаж роботи, стаж роботи на керівних посадах (для керівника кредитної спілки), стаж роботи на посадах, пов'язаних з фінансовою або бухгалтерською діяльністю (для головного бухгалтера);</p> <p>інформацію про проходження підвищення кваліфікації та складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмами підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів кредитної спілки (найменування навчального закладу, номер та дата відповідного свідоцтва);</p> <p>інформацію про відповідність вимогам підпунктів "г" та "г" пунктів 2.1 та 3.1 Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 N 1590, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (далі – Професійні вимоги);</p> <p>згоду на перевірку наданої інформації у відповідних органах державної влади.</p> <p>Проектом Положення запропоновано замість однієї довідки надавати</p>

		<p>документи, що підтверджують складання екзамену на відповідність професійним вимогам (підпункт 7.1.8), довідку про відповідність керівника та головного бухгалтера вимогам підпунктів "г" та "г" пунктів 2.1 та 3.1 Професійних вимог (підпункт 7.1.10), а також копії трудових книжок.</p> <p>Отже, запропонована редакція цього пункту ускладнює процедуру одержання адміністративних послуг, що суперечить Національному плану дій.</p> <p>Крім того, відповідно до пункту 1.1 Інструкції про порядок ведення трудових книжок працівників, затвердженої наказом Міністерства праці України, Міністерства юстиції України, Міністерства соціального захисту населення України від 29.07.1993 №58, зареєстрованого в Мініюсті 17.08.1993 за №110, на осіб, які працюють за сумісництвом, трудові книжки ведуться тільки за місцем основної роботи. Отже, надання копії трудової книжки не завжди може бути доказом достатності стажу роботи.</p>
18	<p>Підпункт 7.1.12 пункту 7.1 розділу VII:</p> <p>7.1.12 примірні договори з клієнтами щодо надання фінансових послуг, державне регулювання з надання яких здійснюється Нацкомфінпослуг, які затверджені уповноваженим органом заявника відповідно до його установчих документів та мають відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та іншим нормативно - правовим актам, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.</p>	<p>Запропонована редакція проекту Положення не враховує, що відповідно до підпункту 9.1.3 пункту 9.1 розділу IX проекту Положення внутрішні положення кредитної спілки згідно з Переліком, повинні бути затверджені в установленому порядку та відповідати вимогам законодавства. Відповідно до пункту 1.4 Переліку примірні договори про надання фінансових послуг є додатками до положення про фінансові послуги.</p>
19	<p>Пункт 7.4 розділу VII:</p> <p>7.4. Повідомлення про прийняття рішення про внесення інформації про заявника до Реєстру або про відмову в унесенні інформації про заявника до Реєстру видається заявникові в письмовій формі разом з копією відповідного рішення протягом п'яти робочих днів з дати його прийняття Нацкомфінпослуг. У рішенні про відмову в унесенні інформації про заявника до Реєстру зазначаються підстави такої відмови.</p>	<p>ВАКС пропонує останнє речення пункту 7.4 виключити, враховуючи пропозиції викладені в пункті 13 цих Пропозицій та зауважень</p>

20	<p>Пункти 7.5 – 7.8 розділу VII:</p> <p>7.5. У разі відсутності зауважень щодо оформлення реєстраційних карток Нацкомфінпослуг оформлює заявнику Свідоцтво не пізніше п'яти робочих днів з дати надходження реєстраційних карток до Нацкомфінпослуг.</p> <p>7.6 .У разі подання заявником до Нацкомфінпослуг реєстраційних карток, оформлених з порушенням вимог пункту 6.2 розділу VI цього Положення, Нацкомфінпослуг протягом тридцяти календарних днів з дня з дати надходження заяви направляє заявнику письмове повідомлення із зазначенням виявлених порушень щодо оформлення реєстраційних карток.</p> <p>7.7. Заявник зобов'язаний усунути виявлені порушення щодо оформлення реєстраційних карток та повторно подати до Нацкомфінпослуг реєстраційні картки із загальною інформацією про юридичну особу в паперовій та електронній формі з дотриманням пункту 6.2 та 6.3 розділу VI цього Положення протягом тридцяти календарних днів з дати направлення йому відповідного письмового повідомлення від Нацкомфінпослуг.</p> <p>7.8. Нацкомфінпослуг скасовує рішення про внесення інформації про заявника до Реєстру, якщо заявник протягом тридцяти календарних днів з дня направлення йому повідомлення про прийняття рішення про внесення заявника до Реєстру не подав до Нацкомфінпослуг реєстраційну картку відповідно до вимог пункту 7.7 цього розділу, або не звернувся за отриманням оформленого Свідоцтва.</p>	<p>ВАКС пропонує виключити пункти 7.5 – 7.8 як такі, що не відповідають вимогам статті 10 Закону України «Про адміністративні послуги»:</p> <p>«Стаття 10. Строки надання адміністративних послуг</p> <p>1. Граничний строк надання адміністративної послуги визначається законом.</p> <p>2. У разі якщо законом не визначено граничний строк надання адміністративної послуги, цей строк не може перевищувати 30 календарних днів з дня подання суб'єктом звернення заяви та документів, необхідних для отримання послуги.</p> <p>3. Суб'єкт надання адміністративних послуг надає адміністративну послугу, а центр надання адміністративних послуг забезпечує організацію надання такої послуги у найкоротший строк та за мінімальної кількості відвідувань суб'єктом звернення.</p> <p>4. У разі надання адміністративної послуги суб'єктом надання адміністративних послуг, який діє на засадах колегіальності, рішення про надання адміністративної послуги або про відмову в її наданні приймається у строк, визначений частиною першою або другою цієї статті, а в разі неможливості прийняття зазначеного рішення у такий строк - на першому засіданні (слуханні) після закінчення цього строку.</p> <p>5. Адміністративна послуга вважається наданою з моменту отримання її суб'єктом звернення особисто або направлення поштою (рекомендованим листом з повідомленням про вручення) листа з повідомленням про можливість отримання такої послуги на адресу суб'єкта звернення. У випадках, передбачених законодавством, відповідний документ може бути надісланий поштою (рекомендованим листом з повідомленням про вручення) або за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку. При цьому строк доставки поштової кореспонденції не зараховується до строку надання адміністративної послуги.»</p> <p>При застосуванні запропонованої редакції пунктів 7.5 – 7.7 граничний строк надання адміністративної послуг буде порушено.</p>
----	---	--

		Крім того, Свідоцтво повинно оформлюватись після прийняття відповідного рішення, а не після надходження реєстраційних карток, які відповідно до пункту 7.1 подаються разом з заявою про внесення інформації (пункт 7.5).
21	<p>Пункт 16.1 розділу XVI:</p> <p>16.1. Фінансова установа має право надавати фінансові послуги через свій відокремлений підрозділ за умови виконання таких вимог:</p> <p>фінансова установа та інформація про відокремлений підрозділ внесена до Реєстру;</p> <p>наявність у відокремленого підрозділу керівника, який повинен:</p> <p>мати повну вищу освіту (освітньо-кваліфікаційний рівень спеціаліста, магістра);</p> <p>мати не менший, ніж 2-річний загальний стаж трудової діяльності, з якого стаж роботи на ринках фінансових послуг не менший одного року;</p> <p>протягом останніх п'яти років не бути керівником, фінансовим директором або головним бухгалтером фінансової установи, визнаної банкрутом, підданої процедурі примусової ліквідації, або до якої було застосовано захід впливу за порушення законодавства, що регулює діяльність з надання фінансових послуг, у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації;</p> <p>не мати не погашеної або не знятої в установленому законом порядку судимості за умисні злочини, злочини у сфері господарської та службової діяльності, а також не бути позбавленим права обіймати певні посади та займатися певною діяльністю;</p> <p>(...)</p>	<p>ВАКС пропонує виключити абзаци п'ять – сім пункту 16.1 розділу XVI, як такі, що суперечать закону.</p> <p>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.</p> <p>Пунктом 19 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» встановлено, що до повноважень національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відноситься визначення професійних вимог до керівників, головних бухгалтерів (осіб, відповідальних за ведення бухгалтерського обліку, в тому числі на підставі договорів) фінансових установ.</p> <p>Законом не встановлено повноважень для Нацкомфінпослуг визначати професійні вимоги до керівників відокремлених підрозділів фінансових установ.</p>

22	<p>Пункт 16.3 розділу XVI:</p> <p>16.3. Фінансова установа зобов'язана подати для розміщення на офіційному веб- сайті Нацкомфінпослуг, а також після включення інформації про її відокремлений підрозділ до Реєстру розмістити на власному сайті (веб-сторінці) фінансової установи, таку інформацію про відокремлений підрозділ:</p> <p>найменування відокремлених підрозділів заявника;</p> <p>місцезнаходження відокремленого підрозділу;</p> <p>назва виду(ів) фінансових послуг, які надаватиме відокремлений підрозділ;</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові керівника відокремленого підрозділу;</p> <p>дата створення відокремленого підрозділу;</p> <p>код за ЄДРПОУ відокремленого підрозділу (в разі наявності).</p>	<p>ВАКС пропонує пункт виключити.</p> <p>Вся інформація про відокремлений підрозділ для розміщення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг міститься в пакеті документів, який подається для внесення інформації до Реєстру.</p>
23	<p>Пункт 16.4 розділу XVI:</p> <p>16.2. Для внесення інформації про відокремлений підрозділ до Реєстру заявник подає до Нацкомфінпослуг такі документи:</p> <p>заяву про внесення до Реєстру інформації про відокремлений підрозділ юридичної особи згідно з додатком 6 до цього Положення;</p> <p>реєстраційну картку з інформацією про відокремлений підрозділ згідно з додатком 7 до цього Положення у паперовій та електронній формах. Реєстраційна картки в електронній формі подається через веб-інтерфейс на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет у режимі он-лайн;</p>	<p>ВАКС пропонує виключити п'ятий – сьомий абзаци пункту.</p> <p>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.</p> <p>Пунктом 19 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» встановлено, що до повноважень національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відноситься визначення професійних вимог до керівників, головних бухгалтерів (осіб, відповідальних за ведення бухгалтерського обліку, в тому числі на підставі договорів) фінансових установ.</p>

	<p>засвідчене підписом керівника та скріплене печаткою заявника положення про відокремлений підрозділ;</p> <p>засвідчені підписом керівника та скріплені печаткою заявника копії документів про освіту керівника відокремленого підрозділу;</p> <p>засвідчені підписом керівника та скріплені печаткою заявника копії трудових книжок керівника відокремленого підрозділу;</p> <p>довідку за підписом керівника заявника про відсутність у керівника відокремленого підрозділу не погашеної або не знятої в установленому законом порядку судимості за умисні злочини, злочини у сфері господарської та службової діяльності, а також про те, що він протягом останніх п'яти років не був керівником, фінансовим директором або головним бухгалтером фінансової установи, визнаної банкрутом, підданої процедурі примусової ліквідації, або до якої було застосовано захід впливу відповідним органом, який здійснює регулювання ринків фінансових послуг, у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації. Довідка повинна містити згоду керівника відокремленого підрозділу на перевірку цієї інформації у відповідних органах державної влади;</p> <p>засвідчену підписом керівника та скріплену печаткою заявника довідку, складену у довільній формі, про наявність у відокремленого підрозділу власного або орендованого приміщення, комп'ютерної техніки та комунікаційних засобів (телефону, Інтернет), відповідного програмного забезпечення, необхідного для надання фінансових послуг своїм клієнтам та здійснення внутрішнього обліку надання фінансових послуг.</p>	<p>Законом не встановлено повноважень для Нацкомфінпослуг визначати професійні вимоги до керівників відокремлених підрозділів фінансових установ.</p> <p>Також, запропонована редакція цього підpunkту суперечить підpunkту 16.2 пункту 16 Національного плану дій, оскільки розширює перелік інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки, необхідної для внесення до Державного реєстру фінансових установ і значно ускладнює цю процедуру.</p>
24	<p>Пункт 16.6 розділу XVI:</p> <p>16.6 У разі відсутності підстав, визначених пунктом</p>	<p>ВАКС пропонує у другому абзаці пункту виключити слово «може» з метою дотримання принципу юридичної визначеності державної політики у сфері надання адміністративних послуг, визначеному у Законі України «Про</p>

	<p>5.4 розділу V цього Положення, Нацкомфінпослуг вносить інформацію про відокремлений підрозділ заявника до Реєстру згідно поданих заявником документів та розміщує інформацію передбачену пунктом на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.</p> <p>Нацкомфінпослуг може відмовити у внесенні інформації про відокремлений підрозділ заявника до Реєстру у разі не відповідності заявника вимогам, визначеним пунктом 16.1 цього розділу</p>	адміністративні послуги».
25	<p>Пункт 17.1 розділу XVII:</p> <p>17.1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:</p>	ВАКС пропонує у першому абзаці пункту виключити слово «може» з метою дотримання принципу юридичної визначеності державної політики у сфері надання адміністративних послуг, визначеному у Законі України «Про адміністративні послуги».
26	<p>Пункт 17.6 розділу XVII:</p> <p>17.6. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру видається (надсилається) заявнику разом з витягом про виключення юридичної особи з реєстру не пізніше трьох робочих днів з дати його прийняття.</p>	ВАКС пропонує узгодити пункт з пунктом 4.26 Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012 №2319, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424, а саме: рішення про результати розгляду справи про правопорушення надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення за її місцезнаходженням або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше п'яти робочих днів з дня його прийняття, у разі прийняття рішення про виключення з Реєстру (наприклад, систематичне невиконання заходів впливу) як заходу впливу.
27	<p>Пункт 17.9 розділу XVII:</p> <p>17.9 Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру може бути оскаржено в суді.</p>	ВАКС пропонує пункт виключити. Відповідно до частини другої статті 2 Кодексу адміністративного судочинства України до адміністративних судів можуть бути оскаржені будь-які рішення, дії чи бездіяльність суб'єктів владних повноважень , крім випадків, коли щодо таких рішень, дій чи бездіяльності Конституцією чи законами України встановлено інший порядок судового провадження.
28	<p>Пункт 19.3 розділу XIX:</p> <p>19.3. Фінансова установа зобов'язана протягом п'ятнадцяти робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до документів, поданих нею для</p>	ВАКС пропонує пункт виключити. Пункт дублює пункт 7.2 проекту Положення.

внесення до Реєстру, письмово повідомити Нацкомфінпослуг та надати відповідні підтвердні документи.	
---	--

Президент ВАКС

В Волковська

Підготовлено ВАКС / 04.09.2013