

№01-35 від 22 .04.2011

**Комітет з питань фінансів,
банківської діяльності, податкової
та митної політики Верховної Ради
України**

*Щодо проекту Закону України «Про
внесення змін до деяких законів України
щодо регулювання ринків фінансових послуг»
(реєстраційний номер 7511)*

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (ділі – ВАКС) звертається до Комітету з питань фінансів, банківської діяльності, податкової та митної політики Верховної Ради України стосовно проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання ринків фінансових послуг» (реєстраційний номер 7511) (далі – проект Закону), яким, у тому числі, передбачено внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон) з проханням при опрацюванні проекту Закону врахувати наступне.

1. Щодо обмеження можливостей надання посередницьких послуг на фінансових ринках.

Проектом пропонується включити до переліку учасників ринку фінансових послуг (зміни до пункту 7 частини першої статті 1 Закону) осіб, діяльність яких пов'язана з наданням посередницьких послуг на ринках фінансових послуг, та **об'єднання фінансових установ.**

Крім того, проектом закону пропонується встановити новий термін «посередницькі послуги на ринках фінансових послуг» (пункт 18 частини першої статті 1). Законопроектом передбачається, що ці посередницькі послуги можуть надаватись фізичними та юридичними особами – підприємцями, які відповідно до статті 42 Господарського кодексу України здійснюють свою діяльність з «метою досягнення економічних і соціальних результатів та **одержання прибутку**» та наводить перелік послуг та робіт, який не є вичерпним.

Проектом закону також передбачається надання Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України повноважень здійснювати нагляд за діяльністю учасників ринків фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) (зміни до пункту 3 частини першої статті 20 Закону), проводити перевірки (інспекції) діяльності учасників ринків фінансових послуг (крім споживачів

фінансових послуг) (зміни відповідно до пункту 9 частини першої статті 28 та частини першої статті 30 Закону) та застосовувати до них штрафні санкції (зміни до статей 41 та 42 Закону).

Таким чином проектом Закону пропонується обмежити можливість асоціацій фінансових установ, у тому числі їх саморегульованих організацій, що відповідно до пункту 9 статті 1 Закону є неприбутковими організаціями, здійснювати консультування своїх членів, надавати їм експертно-інформаційні послуги, проводити роботу з підготовки договорів про надання фінансових послуг, а оскільки відповідно до запропонованих норм перелік послуг не є виключним, то до посередницьких послуг може бути віднесено будь-яку послугу чи роботу, якщо вона надається фінансовій установі, то це, в свою чергу, призведе до неоднозначного тлумачення та правозастосування.

Вважаємо, що проектом Закону безпідставно обмежуються права об'єднань фінансових установ та розширюються повноваження державного регулятора, а відповідно просимо Комітет при розгляді та опрацюванні проекту Закону врахувати нашу позицію. Крім того ВАКС вважає, що об'єднання фінансових установ крім їх саморегульованих організацій не мають бути віднесені до учасників ринку фінансових послуг щодо яких буде здійснюватись нагляд Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

2. Щодо доповнень до статті 12 Закону

Проектом Закону пропонується пункт 1 частини другої статті 12 Закону доповнити вимоги щодо обов'язкового надання клієнту фінансової установи прогностичних показників виконання договору про надання фінансових послуг, що, на наш погляд, є суб'єктивним поняттям і тому пропонуємо із цього пункту цю вимогу виключити, а пункт 1 частини другої статті 12 викласти в наступній редакції:

«1) фінансову послугу, що пропонується надати клієнту».

Крім того, з метою уникнення непорозумінь з контролюючими органами та клієнтами фінансових установ пропонуємо частину другу статті 12 доповнити абзацом в наступній редакції:

«Така інформація вважається наданою клієнту, якщо її розміщено для вільного ознайомлення у приміщенні, де безпосередньо надаються фінансові послуги».

3. Щодо внесення змін до статті 28 Закону

З метою недопущення встановлення необґрунтованих розмірів плати за реєстрацію документів, видачу ліцензій (їх дублікатів), та за реєстрацію осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, та з метою єдиного підходу до встановлення цих розмірів пропонуємо пункт 5 частини першої статті 28 Проекту закону викласти в наступній редакції:

«5) Кабінет Міністрів України встановлює розмір плати за реєстрацію документів та видачу ліцензій (їх дублікатів), а також за реєстрацію осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги».

4. Щодо можливості збільшення строку прийняття рішення про видачу ліцензії або про відмову у її видачі

Проектом закону (зміни до частини першої статті 36 Закону) пропонується надати можливість Уповноваженому органу продовжити строк прийняття рішення про видачу ліцензії або про відмову у її видачі до 60 робочих днів.

Вважаємо, що встановлений чинним законодавством строк (30 календарних днів) є уніфікованим строком розгляду документів на отримання ліцензії та інших дозвільних документів на усіх ринках і є достатнім для прийняття Уповноваженим органом рішення щодо видачі ліцензії суб'єкту господарювання та таким, що в повній мірі надає Уповноваженому органу можливість для перевірки всієї необхідної інформації для прийняття відповідного рішення. Збільшення зазначеного строку є безпідставною та необґрунтованою пропозицією, що може бути передумовою породження корупційних дій та маніпулювання діяльністю учасників ринку фінансових послуг, а також не відповідає останнім пропозиціям Президента України щодо дерегуляції дозвільних процедур. Натомість, Уповноваженому органу слід переглянути існуючу практику дозвільних процедур з метою її спрощення та уніфікації, а також забезпечення вищого рівня прозорості та прогнозованості такої діяльності. В свою чергу, це дасть можливість значно скоротити час, необхідний для роботи з відповідними пакетами документів.

У зв'язку з викладеним, пропонуємо запропоновані зміни з Проекту закону виключити.

5.Щодо змін до статті 40 Закону та щодо штрафних санкцій до учасників ринків фінансових послуг та відповідальності за адміністративні правопорушення, пов'язані з діяльністю на ринках фінансових послуг

ВАКС вважає запропоновані проектом закону зміни до пункту 7 частини першої статті 40 Закону щодо включення до переліку заходів впливу такого заходу, як виключення учасників ринків фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) з Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги необґрунтованими і такими, що протирічать самій суті процедури реєстрації фінансових установ та базовим засадам ведення відповідних державних реєстрів, а тому пропонує вилучити ці норми з проекту Закону. Що стосується збільшення розміру штрафних санкцій до учасників ринку фінансових послуг, то пропонуємо залишити їх на встановленому Законом рівні, оскільки при підготовці проекту закону розробником не наведено достатніх аргументів та базованих на практиці доказів необхідності такого підвищення, чим не враховано обов'язкові для застосування принципи регуляторної політики, а саме доцільності, справедливості та гуманності. Що стосується посилення відповідальності фізичних осіб, які здійснюють управління фінансовими установами, то більш доцільним з нашої точки зору є підвищення особистої матеріальної відповідальності цих осіб за результати їх діяльності на керівних посадах фінансових установ.

Президент ВАКС



В. Волковська