



В.А.К.С.
ВСЕУКРАЇНЬСЬКА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК
вул. М. Раскової, 23, оф. 2186, м. Київ, 02660,
т./ф. (044) 390-32-84, www.vaks.org.ua
п/р 26001238181 в Київській регіональній дирекції
АД «Райффайзен Банк Аваль»,
МФО 380805, код ЄДРПОУ 33349572



**ПРОГРАМА
ЗАХИСТУ ВКЛАДІВ**
**ОБ'ЄДНАННЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК
«ПРОГРАМА ЗАХИСТУ ВКЛАДІВ»**
02660, Україна, м. Київ, вул. М. Раскової, 23,
оф. 211, т./ф. (044) 498-59-56, www.pzv.net.ua
п/р 26005301018526 в ВАТ ВТБ «Банк» м. Київ,
МФО 321767, код за ЄДРПОУ 35199696

Вих. № 169

Від «30» серпня 2010 року

**Державна комісія з регулювання
ринків фінансових послуг України**

**Державний комітет України з питань
регуляторної політики та
підприємництва**

*Щодо проекту розпорядження
«Про затвердження Змін до Правил
проведення перевірок Державною комісією
з регулювання ринків фінансових послуг
України»*

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (далі – ВАКС) та Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів» (далі – ПЗВ), керуючись статтею 6 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», надають свої зауваження до проекту розпорядження «Про затвердження Змін до Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України» (далі – Зміни до Правил).

1. У Змінах до Правил надано визначення поняттю «зовнішній експерт».

Так, відповідно до пункту 1.1 Змін до Правил «зовнішній експерт – юридична або фізична особа, яка має спеціальні знання з питань, що досліджуються під час проведення інспекції».

Зауваження ВАКС та ПЗВ:

Відповідно до частини третьої статті 30 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» для проведення

інспекції Уповноважений орган може залучати **зовнішніх експертів**, які мають відповідну **кваліфікацію**.

Згідно з підпунктом 4 пункту 5 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента від 04.04.2003 № 292/2003 Комісія має право в межах своїх повноважень залучати **спеціалістів** центральних і місцевих органів виконавчої влади, підприємств, установ та організацій усіх форм власності (за погодженням з їхніми керівниками), консультативних та експертних організацій до розгляду питань, що належать до її компетенції, **а також зовнішніх експертів**, які мають відповідну **кваліфікацію**, до проведення перевірок (інспектування) фінансових установ.

На законодавчому рівні визначення «кваліфікація» застосовується по відношенню до фізичних осіб як здатність виконувати завдання та обов'язки відповідної роботи. Кваліфікація визначається через назву професії у дипломі спеціаліста (молодшого спеціаліста) чи іншому документі про професійну підготовку.

Отже, юридична особа не може мати «відповідної кваліфікації», у зв'язку з чим включення в поняття «зовнішній експерт» юридичних осіб є таким, що не відповідає вимогам законодавства.

2. У пункті 1.2 Змін до Правил розробником запропоновано доповнити главу 1 пунктом 1.6 такого змісту:

«1.6. Для розгляду складних фахових питань, вирішення яких потребує проведення фахових досліджень або експертизи, Держфінпослуг має право залучати на договірних засадах зовнішніх експертів до проведення інспекцій. Рішення про необхідність залучення зовнішніх експертів до участі у проведенні інспекції та укладання договору приймається Головою Держфінпослуг за поданням директора відповідного департаменту.

Зовнішні експерти зобов'язані не розголошувати професійну таємницю та конфіденційну інформацію щодо суб'єкта нагляду, про що зазначається в договорі».

Зауваження ВАКС та ПЗВ:

Відповідно до пункту 11 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» професійна таємниця - матеріали, документи, інші відомості, якими користуються в процесі та у зв'язку з виконанням своїх посадових обов'язків посадові особи державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг, та особи, які залучаються до здійснення цих функцій, і які забороняється розголошувати у будь-якій формі до моменту прийняття рішення відповідним уповноваженим державним органом.

Згідно з частиною першою статті 10 Закону України «Про державну службу» збереження державної таємниці, інформації про громадян, що стала їм відома під час виконання обов'язків державної служби, а також іншої інформації, яка згідно з законодавством не підлягає розголошенню, є обов'язком державних службовців.

Статтею 38 Закону України «Про державну службу» встановлено, що особи, винні у порушенні законодавства про державну службу, несуть цивільну, адміністративну або кримінальну відповідальність згідно із чинним законодавством. Таким чином, державні службовці несуть відповідальність за збереження професійної таємниці та конфіденційної інформації.

Закон України «Про державну службу» визначає загальні засади діяльності державних службовців, які працюють в державних органах та їх апараті. А отже, дія цього закону не розповсюджується на інших фізичних осіб, в тому числі на зовнішніх експертів, які залучаються державним органом до проведення перевірок (інспекцій).

При цьому, у разі залучення зовнішніх експертів до проведення перевірок (інспекцій) може мати місце їх доступ до матеріалів, що містять дані, які становлять професійну таємницю та конфіденційну інформацію щодо суб'єкта нагляду.

Враховуючи те, що зовнішні експерти, не є державними службовцями, існує висока імовірність того, що отримана зовнішнім експертом в процесі інспекції інформація про фінансовий стан суб'єкта господарювання, його контрагентів, після закінчення інспекції, може бути використана проти такого суб'єкта господарювання.

Враховуючи викладене, вважаємо що залучення зовнішніх експертів до проведення перевірок (інспекцій) фінансових установ в більшості випадків є недопустимим.

3. На сьогодні абсолютно не зрозумілим є визначення джерел фінансування залучених зовнішніх експертів.

Так, в обґрунтуванні до проекту розпорядження вказано:

6. Очікувані результати прийняття регуляторного акта

Реалізація проекту Розпорядження забезпечить уточнення обставин, за наявності яких можуть проводитися інспекції та удосконалення процедури проведення перевірок, в яких приймають участь зовнішні експерти, що поряд із забезпеченням дотримання фінансовими установами вимог законодавства на ринках фінансових послуг сприятиме зменшенню кількості порушень на ринках фінансових послуг.

Вигоди	Сфера інтересів держави	Витрати
Чіткіше визначення порядку проведення перевірок		Витрати з державного та місцевих бюджетів відсутні
Сфера інтересів суб'єктів господарювання		
Ясність та зрозумілість, прозорість механізму проведення перевірок з питань дотримання законодавства про фінансові послуги		Витрати відсутні
Сфера інтересів громадян		
Вигодою для громадян є посилення рівня захисту прав споживачів фінансових послуг шляхом підвищення ефективності перевірок, що здійснюються працівниками Держфінпослуг та застосування заходів впливу з метою запобігання порушенням законодавства на ринках фінансових послуг та їх припинення		Витрати громадян відсутні

В зв'язку з цим постає питання щодо джерел покриття витрат.

Якщо витрати на залучення зовнішніх експертів будуть покриватися за рахунок коштів виділених з державного бюджету на утримання Держфінпослуг, це не узгоджується з позицією Держфінпослуг, висловленої в проекті розпорядження «Про внесення змін до деяких законів України (щодо регулятивних зборів у сфері регулювання ринків фінансових послуг)», зокрема в Аналізі регуляторного впливу проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законів України (щодо регулятивних зборів у сфері регулювання ринків фінансових послуг)» вказано: «Наявні фінансові, матеріально-технічні ресурси та кадровий потенціал, вже не відповідають високій динаміці розвитку фінансових ринків і складності запропонованих ними продуктів».

Виконавчий директор ВАКС

Голова Правління ПЗВ

Л. Савельєва

І. Вишневський