



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

м. Київ

№ _____

Про схвалення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про внесення змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги”

Відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Схвалити проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про внесення змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги” (далі – проект розпорядження), що додається.

2. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення проекту розпорядження з метою одержання зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань.

3. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг забезпечити направлення проекту розпорядження для погодження до заінтересованих органів.

4. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д. А.

Голова Комісії

І. Пашко

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № _____ засідання
Комісії від _____

СХВАЛЕНО

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

№ _____

ПРОЕКТ

Про внесення змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги

Відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Унести до 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 листопада 2012 року № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18 грудня 2012 року за № 2112/22424, такі зміни:

1) доповнити пункт 1.1 розділу I після абзацу другого новим абзацом третім такого змісту:

„Норми цього Положення не застосовуються до правовідносин, що виникають відповідно до Законів України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” та „Про ліцензування

видів господарської діяльності”.

У зв'язку з цим абзаци третій – п'ятий уважати відповідно абзацами четвертим – шостим;

2) у розділі IV:

у пункті 4.2 абзаци третій та четвертий виключити;

пункт 4.6 викласти у такій редакції:

„Строк для прийняття рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, може бути продовжений Нацкомфінпослуг до 90 днів з дня порушення провадження у справі про правопорушення в разі витребування додаткових документів, даних та інформації, необхідних для прийняття рішення.”;

пункт 4.8 виключити. У зв'язку з цим пункти 4.9 – 4.27 уважати відповідно пунктами 4.8 – 4.26.

2. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг разом з департаментом юридичного забезпечення забезпечити подання цього розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

3. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

4. Це розпорядження набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д. А.

Голова Комісії

І. Пашко

Пояснювальна записка
до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про внесення змін до
Положення про застосування Національною комісією, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу
за порушення законодавства про фінансові послуги”

1. Обґрунтування необхідності прийняття акта

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про внесення змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги” розроблено відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі — Закон) та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, з метою вдосконалення нормативно-правової бази у сфері застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення вимог законодавства.

Згідно з пунктом 3 частини першої статті 27 Закону до основних завдань національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відноситься, зокрема, захист прав споживачів фінансових послуг шляхом застосування у межах своїх повноважень заходів впливу з метою запобігання і припинення порушень законодавства на ринку фінансових послуг.

Статтею 28 Закону встановлені повноваження Нацкомфінпослуг. Відповідно до пункту 10 статті 28 Закону, Нацкомфінпослуг, у межах своєї компетенції, у разі порушення законодавства про фінансові послуги, нормативно-правових актів національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, застосовує заходи впливу та накладає адміністративні стягнення.

Також, згідно з частиною першою статті 39 Закону, у разі порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, застосовує заходи впливу відповідно до закону.

Статтею 40 Закону встановлено види заходів впливу, які може застосовувати Нацкомфінпослуг. Зокрема, відповідно до пункту 4 частини першої статті 40 Закону, Нацкомфінпослуг може тимчасово зупиняти або анулювати ліцензію на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

Крім того, відповідно до частини другої статті 40 Закону встановлено, що порядок та умови застосування заходів впливу встановлюються законами України та нормативно-правовими актами національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затверджене розпорядженням

Нацкомфінпослуг від 20 листопада 2012 року № 2319, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 18 грудня 2012 року за № 2112/22424 (далі — Положення № 2319), розроблено, зокрема, відповідно до пунктів 1, 10 частини першої статті 28, статей 39 - 42 Закону, та визначає порядок провадження у справах про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, механізм прийняття рішень Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про застосування заходів впливу та їх оскарження.

Водночас, Закон України „Про ліцензування видів господарської діяльності” регулює суспільні відносини у сфері ліцензування видів господарської діяльності, визначає виключний перелік видів господарської діяльності, що підлягають ліцензуванню, встановлює уніфікований порядок їх ліцензування, нагляд і контроль у сфері ліцензування, відповідальність за порушення законодавства у сфері ліцензування видів господарської діяльності.

Зазначеним законом застосування до суб'єктів господарювання санкцій у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на право здійснення відповідної діяльності не передбачено.

В свою чергу, Закон України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” визначає правові та організаційні засади, основні принципи і порядок здійснення державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності, повноваження органів державного нагляду (контролю), їх посадових осіб і права, обов'язки та відповідальність суб'єктів господарювання під час здійснення державного нагляду (контролю).

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг Положенням № 2319 встановлений інший механізм прийняття рішень Нацкомфінпослуг при здійсненні провадження у справах про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, ніж встановлений Законами України „Про ліцензування видів господарської діяльності” та „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності”.

Таким чином, з метою врегулювання вищезазначеного питання вносяться зміни до Положення № 2319 в частині нерозповсюдження норм цього Положення на правовідносини, що виникають відповідно до Законів України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” та „Про ліцензування видів господарської діяльності”.

2. Цілі і завдання прийняття проекту регуляторного акта

Метою прийняття цього акту є вдосконалення нормативно-правової бази у сфері застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення вимог законодавства.

3. Правові аспекти

Основними нормативно-правовими актами, які діють у цій сфері правового регулювання є:

Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

Закон України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності»;

Закон України „Про ліцензування видів господарської діяльності”;

Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070;

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 листопада 2012 року № 2319, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 18 грудня 2012 року за № 2112/22424.

4. Фінансово-економічне обґрунтування

Реалізація проекту розпорядження не потребує матеріальних та фінансових витрат із державного бюджету.

5. Позиція заінтересованих осіб

Проект розпорядження потребує погодження з Державною регуляторною службою України.

6. Регіональний аспект

Проект розпорядження не зачіпає питання розвитку адміністративно-територіальних одиниць та функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку.

6¹. Запобігання дискримінації

У проекті розпорядження відсутні положення, які містять ознаки дискримінації. Громадська антидискримінаційна експертиза не проводилась.

7. Запобігання корупції

У проекті розпорядження відсутні правила і процедури, які можуть містити ризики вчинення корупційних правопорушень. Громадська антикорупційна експертиза не проводилась.

8. Громадське обговорення

З метою отримання зауважень та пропозицій від учасників ринку фінансових послуг проект розпорядження буде оприлюднено на веб-сайті Нацкомфінпослуг відповідно до вимог Закону України „Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

9. Позиція соціальних партнерів

Проект розпорядження не стосується соціально-трудової сфери.

10. Оцінка регуляторного впливу

Розпорядження не є регуляторним актом.

10¹. Вплив реалізації акта на ринок праці

Реалізація проекту розпорядження не має впливу на ринок праці.

11. Прогноз результатів

У проекті акта відсутні правила та процедури, які можуть містити ризики вчинення корупційних правопорушень.

Негативних результатів від прийняття проекту розпорядження не очікується.

Директор департаменту держаного
регулювання та методології нагляду
на ринках фінансових послуг



Н. Лех

Порівняльна таблиця до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги”

<p align="center">Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги</p>	
<p align="center">Зміст положення (норми) чинного акта законодавства</p>	<p align="center">Зміст відповідного положення (норми) проекту акта, підготовленого департаментом державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг</p>
<p align="center">I. Загальні положення</p> <p>1.1. Це Положення розроблене відповідно до Законів України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, „Про страхування”, „Про кредитні спілки”, „Про недержавне пенсійне забезпечення”, інших законів та Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, з метою встановлення порядку та умов застосування заходів впливу за порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (далі - заходи впливу), та забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг.</p> <p>Це Положення визначає порядок провадження у справах про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (далі - справи про правопорушення), механізм прийняття рішень Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг) про застосування заходів впливу та їх оскарження.</p>	<p align="center">I. Загальні положення</p> <p>1.1. Це Положення розроблене відповідно до Законів України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, „Про страхування”, „Про кредитні спілки”, „Про недержавне пенсійне забезпечення”, інших законів та Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, з метою встановлення порядку та умов застосування заходів впливу за порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (далі - заходи впливу), та забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг.</p> <p>Це Положення визначає порядок провадження у справах про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (далі - справи про правопорушення), механізм прийняття рішень Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг) про застосування заходів впливу та їх оскарження.</p> <p>Норми цього Положення не застосовуються до правовідносин, що виникають відповідно до Законів України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської</p>

<p>Норми цього Положення не застосовуються до правовідносин, пов'язаних із накладенням Нацкомфінпослуг штрафів за невиконання (неналежне виконання) вимог Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”.</p> <p>...</p>	<p>діяльності» та «Про ліцензування видів господарської діяльності».</p> <p>Норми цього Положення не застосовуються до правовідносин, пов'язаних із накладенням Нацкомфінпослуг штрафів за невиконання (неналежне виконання) вимог Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”.</p> <p>...</p>
<p>IV. Проведення у справі про правопорушення</p> <p>...</p> <p>4.2. Виявлені посадовими особами Нацкомфінпослуг факти порушення законодавства про фінансові послуги викладаються в акті про правопорушення із зазначенням доказів (документів, даних та інформації), що підтверджують факт вчинення порушення законодавства про фінансові послуги, та з посиланням на відповідну норму закону та/або іншого нормативно-правового акта.</p> <p>Акт про правопорушення, складений посадовою особою Нацкомфінпослуг, повинен містити документи, дані та інформацію, які підтверджують факт вчинення порушення законодавства про фінансові послуги. Такі документи, дані та інформація долучаються до акта про правопорушення.</p> <p>У разі виявлення порушення законодавства про фінансові послуги під час проведення перевірки (інспекції) акт про правопорушення складається не пізніше п'яти робочих днів після підписання посадовою особою Нацкомфінпослуг акта перевірки (інспекції).</p> <p>У разі порушення справи про правопорушення щодо</p>	<p>IV. Проведення у справі про правопорушення</p> <p>...</p> <p>4.2. Виявлені посадовими особами Нацкомфінпослуг факти порушення законодавства про фінансові послуги викладаються в акті про правопорушення із зазначенням доказів (документів, даних та інформації), що підтверджують факт вчинення порушення законодавства про фінансові послуги, та з посиланням на відповідну норму закону та/або іншого нормативно-правового акта.</p> <p>Акт про правопорушення, складений посадовою особою Нацкомфінпослуг, повинен містити документи, дані та інформацію, які підтверджують факт вчинення порушення законодавства про фінансові послуги. Такі документи, дані та інформація долучаються до акта про правопорушення.</p> <p>Абзаци третій та четвертий пункту 4.2 виключити.</p> <p>...</p>

відсутності особи за місцезнаходженням відповідно до інформації, яка міститься в Державному реєстрі фінансових установ, інших реєстрах (переліках), акт про правопорушення складається на підставі акта про відсутність особи за таким місцезнаходженням.

...

4.6. Строк для прийняття рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, може бути продовжений Нацкомфінпослуг до 90 днів з дня порушення провадження у справі про правопорушення **в разі:**

витребування додаткових документів, даних та інформації, необхідних для прийняття рішення;

необхідності проведення додаткової перевірки.

...

4.8. Якщо під час проведення перевірки посадовою особою Нацкомфінпослуг проводилось вилучення в особи документів, які підтверджують факт порушення, до матеріалів справи про правопорушення додаються копії таких документів та примірник протоколу про їх вилучення.

Оригінали вилучених документів повертаються особі відповідно до строків та процедур, передбачених у нормативно-правовому акті Нацкомфінпослуг, що регулює питання проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

4.9. Примірник акта про правопорушення надсилається особі рекомендованим листом з повідомленням про вручення або

4.6. Строк для прийняття рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу, передбачених підпунктами 1, 2, 4 - 9 пункту 2.1 розділу II цього Положення, може бути продовжений Нацкомфінпослуг до 90 днів з дня порушення провадження у справі про правопорушення **в разі** витребування додаткових документів, даних та інформації, необхідних для прийняття рішення.

...

Пункт 4.8 виключити

4.8. Примірник акта про правопорушення надсилається особі

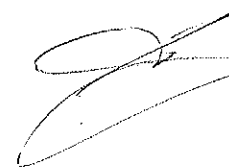
вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше п'яти днів з дати його складання з повідомленням про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення.

...

рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто керівнику чи уповноваженій особі під підпис не пізніше п'яти днів з дати його складання з повідомленням про дату, час та місце розгляду справи про правопорушення.

...

Директор департаменту державного регулювання
та методології нагляду на ринках фінансових послуг

 Н. Лех