



**МІНІСТЕРСТВО ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ І ТОРГІВЛІ УКРАЇНИ
(Мінекономрозвитку України)**

вул. М. Грушевського, 12/2, м. Київ, 01008, тел. 253-93-94, факс 226-31-81
Web: <http://www.me.gov.ua>, e-mail: meconomy@me.gov.ua, код ЄДРПОУ 37508596

№ _____
На № _____ від _____

**Народному депутату України
М. Полякову**

Шановний Миколо Вікторовичу!

На виконання доручення Прем'єр-міністра України В. Гройсмана від 14.06.2016 № 21361/1/1-16 Мінекономрозвитку разом з Мінфіном, Нацкомфінпослуг, НКЦПФР, Мінсоцполітики та Міністерством охорони здоров'я розглянуло Ваш лист від 08.06.2016 № 358 стосовно проєкту Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" (реєстр. № 2413а від 20.07.2015) (далі – проєкт Закону), унесеного Президентом України, і повідомляє.

Проєкт Закону враховує, зокрема, завдання та напрями, визначені Планом заходів з імплементації Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським Співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, на 2014–2017 роки, затвердженим розпорядженням Кабінету Міністрів України від 17.09.2014 № 847, та Комплексною програмою розвитку фінансового сектору України до 2020 року, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 18.06.2015 № 391.

Крім того, пунктом 22 проєкту Меморандуму про економічну і фінансову політику з Міжнародним валютним фондом передбачена необхідність затвердження Верховною Радою України законопроєкту з передачі повноважень Нацкомфінпослуг з регулювання і нагляду за діяльністю різних фінансових посередників Національному

М2 Мінекономрозвитку
Вих. № 3022-01/20413-02 від 06.07.2016 15:52:08



банку (страхові і лізингові компанії, кредитні спілки, бюро кредитних історій та інші небанківські кредитні установи, ломбарди та інші фінансові компанії) і НКЦІФР (приватні пенсійні фонди, емісенти іпотечних сертифікатів, фонди фінансування будівництва і фонди нерухомості) з метою консолідації нагляду за фінансовими ринками.

На сьогодні у світі застосовуються кілька систем нагляду за ринками фінансових послуг, які можуть бути віднесені до: функціональної, яка передбачає створення окремих наглядових органів на кожний вид діяльності, або інтегрованої усі фінансові ринки регулюються одним або двома регуляторами. Переважна більшість країн з розвинутою економікою перейшли до застосування інтегрованої системи (Австрія, Естонія, Ірландія, Латвія, Німеччина, Польща, Словаччина, Чехія, Швейцарія тощо).

Мінекономрозвитку підтримує проект Закону, як такий, що сприятиме підвищенню ефективності системи регулювання фінансових ринків: скороченню кількості регуляторних та контролюючих органів; припиненню дублювання функцій національних регуляторів з питань ліцензування, контролю та нагляду; спрощенню та прозорості прийняття управлінських рішень; покращенню умов ведення бізнесу з одночасним посиленням відповідальності суб'єктів ринку; підвищенню якості персоналу регуляторів з одночасним його скороченням; покращенню контролю за діяльністю фінансових установ, що здійснюють валютнообмінні операції та переказ коштів; удосконаленню нагляду за діяльністю кредитних спілок, установ недержавного пенсійного забезпечення, створення передумов для їх подальшого розвитку тощо.

Мінфін (лист від 10.06.2016 № 30-0004/49307) висловив позицію щодо підтримки проекту Закону. Разом з тим зазначив, що проект Закону може бути доопрацьований у разі прийняття Верховною Радою України законопроектів, які значно змінять підходи до діяльності та державного регулювання суб'єктів фінансового ринку. Зокрема, проекти законів України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення захисту прав споживачів фінансових послуг" (реєстр. № 2456д від 29.12.2015), "Про споживче кредитування" (реєстр. № 2455 від 23.03.2015), "Про страхування" (реєстр. № 1797-1 від 06.02.2015), "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників

наземних транспортних засобів" (реєстр. № 3670 від 17.12.2015). "Про ломбарди та ломбардну діяльність" (реєстр. № 1800 від 20.01.2015).

Національний банк (лист від 29.06.2016 № 20-0004/53973) висловив позицію щодо підтримки проекту Закону та повідомив, що приймав участь у його розробці, про що неодноразово інформував Верховну Раду України.

Нацкомфінпослуг (лист від 17.06.2016 № 521/17-5) зазначила, що однією з переваг проекту Закону є підвищення ефективності нагляду за фінансовими групами. Практично всі великі банки мають фінансові компанії – лізингові, факторингові, кредитні спілки тощо. При цьому, дочірні компанії використовуються з метою проведення операцій регуляторного арбітражу, коли проблемні активи переводяться з банків у фінансові компанії. Консолідований погляд дозволить забезпечити контроль на рівні фінансових груп.

На думку Нацкомфінпослуг, консолідація функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг також дозволить започаткувати роботу з опрацювання комплексу питань, пов'язаних зі створенням механізму захисту прав споживачів, подібного існуючому Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Насамперед, це стосується недержавних пенсійних фондів, компаній страхування життя та кредитних спілок. Зазначена проблема є актуальною та має надзвичайне соціальне значення.

Прийняття проекту Закону лише створить необхідні правові передумови для подальшої реформи небанківського фінансового сектору, сама реформа займе від двох до трьох років – час необхідний для впровадження єдиних стандартів нагляду на інтегрованому фінансовому ринку та приведення усіх його сегментів до єдиного рівня розвитку.

НКЦПФР (лист від 21.06.2016 № 08/02/13837) повідомила, що вважає за недоцільне ініціювати відкликання проекту Закону. Разом з тим, пропонує додатково проаналізувати принципи перерозподілу повноважень між органами, що регулюють фінансові ринки під час підготовки проекту Закону до другого читання.

Щодо ініціювання відкликання проекту Закону

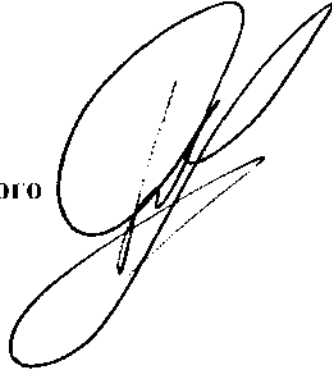
Відповідно до вимог статті 104 Закону України "Про Регламент Верховної Ради України", законопроект може бути відкликаний суб'єктом права законодавчої ініціативи, який його вніс, до включення такого законопроекту до порядку денного сесії Верховної Ради.

Законопроект, включений до порядку денного сесії Верховної Ради, до його прийняття Верховною Радою в першому читанні за основу може бути відкликаний за рішенням Верховної Ради і знятий з розгляду.

Порушення питання про відкликання законопроекту здійснюється шляхом подання письмової заяви ініціатором внесення -- суб'єктом права законодавчої ініціативи на ім'я Голови Верховної Ради України

З повагою,

**Перший заступник Міністра економічного
розвитку і торгівлі України**



Юлія КОВАЛІВ