

Інформація
щодо експертизи проектів нормативно-правових актів,
розроблених іншими органами, які спрямовані на врегулювання
актуальних питань функціонування небанківського фінансового
ринку

1. Супроводження законопроектів у Верховній Раді України (надання висновків до законопроектів), розробником яких є інші органи або суб'єкти законодавчої ініціативи, та які направлені на врегулювання актуальних питань функціонування небанківського фінансового ринку:

*проект Закону України «**Про внесення змін до деяких законів України щодо найменувань національних комісій, що здійснюють державне регулювання у сфері ринку цінних паперів та ринків фінансових послуг**» (реєстраційний № 0969 від 12.12.2012), розробником якого є Міністерство юстиції України. Основною метою даного законопроекту є узгодження певних положень деяких законів України з назвами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;*

*проект Закону України «**Про кредитні рейтинги та діяльність рейтингових агентств**» (реєстраційний № 2422а від 25.06.2013), внесеного народними депутатами України Мошаком С.М. та Кунченком О.П. Законопроект спрямований на встановлення правових засад визначення кредитних рейтингів та їх використання, приведення діяльності рейтингових агентств в Україні у відповідність до світових стандартів, посилення вимог до їх діяльності, встановлення відповідальності для рейтингових агентств за порушення вимог законодавства;*

*проект Закону України «**Про внесення змін до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів**» (реєстраційний № 2007а від 15.05.2013), внесеного народним депутатом України Бондаревим К.А. Необхідність прийняття даного законопроекту зумовлена негативною ситуацією, яка склалася у сфері цивільно-правових відносин застрахованих осіб із страховими компаніями у частині виплати страхового відшкодування. Основним завданням і ціллю цього законопроекту є скорочення строку для виплати страхового відшкодування особі;*

*проект Закону України «**Про внесення змін до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» щодо обмеження підстав для подання регресного позову страховиком**» (реєстраційний № 2838 від 17.04.2013), внесеного народним депутатом України Палатним А.Л. Законопроект спрямований на вдосконалення законодавства у сфері регулювання обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників*

наземних транспортних засобів шляхом визначення об'єктивних підстав для подання регресного позову страховиками;

проект Закону України **«Про внесення змін до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» (щодо додаткових гарантій потерпілих внаслідок дорожньо-транспортних пригод на отримання страхового відшкодування)»** (реєстраційний № 3031 від 26.07.2013), внесеного народним депутатом України Фаермарком С.О. Основною метою законопроекту є усунення недоліків чинного Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», що має сприяти посиленню гарантій страхувальників та потерпілих внаслідок дорожньо-транспортних пригод осіб на належне отримання страхового відшкодування. Законопроект направлений на унеможливлення для зловживань страховиками під час здійснення страхових виплат за полісами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;

проект Закону України **«Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо уточнення бази оподаткування»** (реєстраційний № 2494а від 03.07.2013), внесеного народним депутатом України Омельченком В.П. Законопроект розроблений з метою уточнення бази оподаткування та перегляду пільг з податку на прибуток, а також розширення бази оподаткування окремими податками, створення рівних умов ведення бізнесу, зменшення надходжень від яких обумовлене неоднозначністю норм галузевого законодавства.

2. Розроблені законопроекти іншими органами, які направлені на врегулювання актуальних питань функціонування небанківського фінансового ринку, та участь у розробці яких приймала Нацкомфінпослуг у 2013 р.:

проект Закону України **«Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо удосконалення державного нагляду (контролю) та визначення сфер господарської діяльності, що підлягають державному нагляду (контролю)»**, розроблений Державною службою України з питань регуляторної політики та розвитку підприємництва з метою удосконалення державного нагляду (контролю) на законодавчому рівні. Зокрема, законопроектом пропонується внести зміни до Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності» з метою визначення переліку органів державного нагляду (контролю) та сфер їх нагляду (контролю); скорочення переліку відносин, пов'язаних зі здійсненням державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності, на які не поширюється дія закону;

проект Закону України **«Про внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму»**, розроблений Державною службою фінансового моніторингу України. Метою законопроекту є урахування нових Рекомендацій FATF, які є основним джерелом міжнародних стандартів у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Законопроектом пропонується комплексно удосконалити національне законодавство в сфері фінансового моніторингу;

проект Закону України **«Про Загальнодержавну програму розвитку конкуренції в Україні на 2014-2024 роки»**, розроблений Антимонопольним комітетом України з метою створення ефективного конкурентного середовища та розвитку конкуренції на товарних ринках як засобів забезпечення сталого економічного зростання, покращення умов для ефективного функціонування товарних ринків, удосконалення механізму їх державного регулювання;

проект Закону України **«Про перелік адміністративних послуг та плату (адміністративний збір) за їх надання»**, розроблений Міністерством економічного розвитку і торгівлі України з метою забезпечення прозорості, законності та юридичної визначеності в системі надання адміністративних послуг;

проект Закону України **«Про внесення змін до Законів України «Про туризм» та «Про страхування»**, розроблений Державним агентством України з туризму та курортів з метою захисту законних прав та інтересів громадян України, які здійснюють туристичні подорожі за кордон, та іноземних туристів в Україні, а також мінімізувати негативні наслідки у разі виникнення непередбачуваних ситуацій, шляхом удосконалення державного регулювання сфери туризму;

проект Закону України **«Про Загальнодержавну програму розвитку малого і середнього підприємництва на 2014 – 2024 роки» разом із Завданнями і заходами, очікуваними результатами з виконання Загальнодержавної програми розвитку малого і середнього підприємництва на 2014-2024 роки**, розроблений Державною службою України з питань регуляторної політики та розвитку підприємництва. Законопроект спрямований на розв'язання проблем, що стримують розвиток малого і середнього підприємництва, зокрема: обмеженість доступу до фінансових ресурсів; недосконалість процедур у сфері ліцензування, дозвільної системи та державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності; обмеженість участі суб'єктів малого і середнього підприємництва у реалізації проектів державно-приватного партнерства; низький рівень поінформованості суб'єктів малого і середнього підприємництва про порядок та умови провадження господарської діяльності; недосконалість системи підготовки, перепідготовки та підвищення кваліфікації кадрів для суб'єктів малого і середнього підприємництва;

проект Закону України **«Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування прибутку підприємств»**, розроблений Міністерством доходів і зборів України з метою удосконалення податкового обліку операцій з деривативами та цінними паперами та порядку оподаткування клірингової діяльності, вирішення проблемних питань оподаткування закладів охорони здоров'я, створених у формі комунальних некомерційних підприємств,

спрощення податкового обліку, уніфікації і скорочення форм податкової звітності та посилення контролю за отримання гуманітарної допомоги. Також законопроектом пропонується передбачити скасування окремих пільг з податку на прибуток підприємств;

проект Закону України **«Про внесення змін до деяких законів України щодо створення інституційних компонентів функціонування накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування»**, розроблений Міністерством соціальної політики України. Законопроект розроблено з метою уточнення організаційних завдань та створення необхідних умов для запровадження накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування. Законопроектом запропоновано, зокрема: визначити статус Накопичувального пенсійного фонду; переглянути вимоги до розміру резервного фонду компанії з управління активами, яка надаватиме послуги недержавному пенсійному фонду – суб'єкту другого рівня системи пенсійного забезпечення; уточнити склад та порядок формування Ради Накопичувального пенсійного фонду; визначити учасниками накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування застрахованих осіб, яким виповнилося не більш як 25 років;

проект Закону України **«Про внесення змін до Податкового кодексу України»**, розроблений Міністерством фінансів України. Метою законопроекту є запровадження обмеження врахування у складі витрат платника податку на прибуток сум, сплачених за договорами страхування (крім витрат із медичного, пенсійного страхування та за обов'язковими видами страхування) у розмірі, що не перевищує 5 відс. витрат за звітний податковий рік. Крім того, з метою збільшення податкових надходжень до бюджету, пропонувалося не зменшувати базу оподаткування страховиків на суми, сплачені за договорами перестраховування з нерезидентами; приведення у відповідність до вимог бухгалтерського обліку норми Кодексу щодо нарахування амортизації на безоплатно отримані основні засоби, чим скасовано постійну податкову різницю; законодавчо врегулювати питання щодо врахування у складі витрат платника при обчисленні об'єкта оподаткування витрат на створення забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат;

проект Закону України **«Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування майна, відмінного від земельної ділянки, та предметів розкоші»**, розроблений Міністерством доходів і зборів України. Законопроект передбачає запровадження оподаткування майна, відмінного від земельної ділянки, та предметів розкоші, що дасть можливість підвищити вклад заможних громадян у наповненні бюджету та зробити крок до більш справедливого перерозподілу багатства в українському суспільстві;

проект Закону України **«Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо визначення кваліфікованих інвесторів в цінні папери»**, розроблений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Положення законопроекту спрямовані, насамперед, на передбачення механізму розміщення цінних паперів серед кваліфікованих інвесторів на фондовому

ринку України з метою обмеження доступу до ризикованих операцій некваліфікованих інвесторів шляхом адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу;

проект Закону України **«Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання діяльності Гарантійного фонду виконання зобов'язань за складськими документами на зерно»**, розроблений Міністерством аграрної політики та продовольства України. Метою законопроекту є удосконалення окремих положень Закону України «Про зерно та ринок зерна в Україні» та інших законів з урахуванням пропозицій органів державної влади, суб'єктів господарювання та їх професійних об'єднань з питань формування Гарантійного фонду виконання зобов'язань за складськими документами на зерно;

проект Закону України **«Про внесення змін до деяких законів України щодо створення механізмів убезпечення фінансових активів»**, розробленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Законопроектом передбачається створення спеціалізованої фінансової установи, основною діяльністю якої є сек'ютерізація боргових зобов'язань банків.

3. Прийняті акти Кабінету Міністрів України, які розроблені іншими органами та направленні на врегулювання актуальних питань функціонування небанківського фінансового ринку:

постанова Кабінету Міністрів України від 09.10.2013 № 747 **«Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 25 серпня 2010 р. № 747»**, розроблена Міністерством фінансів України. Постановою передбачається визначення повноважень Міністерства фінансів України, як центрального органу виконавчої влади, що формує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

постанова Кабінету Міністрів України від 13.11.2013 № 979 **«Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування майнових ризиків під час промислової розробки родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ»**, прийнята з метою приведення у відповідність до пункту 18 частини першої та частини другої статті 7 Закону України «Про страхування». Документом визначено, що обов'язкове страхування майнових ризиків під час промислової розробки родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом «Про нафту і газ», проводиться з метою забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної страхувальником навколишньому природному середовищу внаслідок аварії чи технічних неполадок, а також за пошкодження державного майна, що було надане в користування, протягом строку промислової розробки родовищ нафти і газу;

постанова Кабінету Міністрів України від 13.11.2013 № 980 **«Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних**

родовищ», прийнята з метою приведення у відповідність до пункту 43 частини першої та частини другої статті 7 Закону України «Про страхування». Порядком і правилами проведення обов'язкового страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ визначено, що обов'язкове страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ проводиться з метою забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної користувачами надр навколишньому природному середовищу внаслідок аварій, пожеж чи технічних неполадок;

постанова Кабінету Міністрів України від 13.11.2013 № 981 **«Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою»,** прийнята з метою приведення у відповідність до пункту 15 частини першої та частини другої статті 7 Закону України «Про страхування». Документом визначено, що обов'язкове страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю та здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою, проводиться відповідно до частини другої статті 30 Закону України «Про угоди про розподіл продукції» з метою забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної інвестором (інвесторами) довкіллю та/або здоров'ю людей під час провадження ним (ними) діяльності за угодою про розподіл продукції;

постанова Кабінету Міністрів України від 13.11.2013 № 979 **«Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування майнових ризиків під час промислової розробки родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ» та**

постанова Кабінету Міністрів України від 13.11.2013 № 980 **«Про затвердження Порядку і правил обов'язкового страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ» та**

постанова Кабінету Міністрів України від 13.11.2013 № 981 **«Про затвердження порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою»,** розроблені Міністерством екології та природних ресурсів України та визначають правові та організаційні засади страхування, що забезпечують відшкодування збитків, які можуть бути заподіяні: навколишньому природному середовищу внаслідок аварії чи технічних неполадок, а також за пошкодження державного майна, що було надане в користування, протягом строку промислової розробки родовищ нафти і газу; майну та навколишньому середовищу з боку користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу

(метану) вугільних родовищ у зв'язку з розробкою та експлуатацією вугільних родовищ внаслідок аварій, пожеж чи технічних неполадок; майну, навколишньому середовищу та здоров'ю людей інвестором під час здійснення його діяльності за угодою про розподіл продукції.

Механізм обов'язкового страхування за ризиками, пов'язаними з діяльністю, що становить підвищену екологічну небезпеку, дозволить компенсувати шкоду внаслідок аварій та збитків в результаті проведення небезпечних робіт, які можуть статися під час провадження такої діяльності.

4. Розроблені проекти актів Кабінету Міністрів України іншими органами, які направлені на врегулювання актуальних питань функціонування небанківського фінансового ринку, та участь у розробці яких приймала Нацкомфінпослуг у 2013 р.:

проект розпорядження Кабінету Міністрів України **«Про затвердження плану заходів щодо реалізації Стратегії реформування системи захисту прав споживачів на ринках фінансових послуг на 2012-2017 роки»**, розроблений Міністерством економічного розвитку і торгівлі України з метою підвищення захисту їх прав у сфері фінансових послуг;

проект розпорядження Кабінету Міністрів України **«Про затвердження плану дій щодо поглиблення співробітництва між Україною та Організацією економічного співробітництва та розвитку на 2013-2016 роки»**, розроблений Міністерством економічного розвитку і торгівлі України з метою визначення конкретних заходів щодо проведення постійних консультацій з країнами-членами ОЕСР стосовно підтримки набуття Україною членства в цій організації, приєднання до пріоритетних для України комітетів та робочих груп ОЕСР, проведення оглядів політики України та досліджень у різних сферах економічної діяльності;

проект розпорядження Кабінету Міністрів України **«Про схвалення Концепції Загальнодержавної програми розвитку малого і середнього підприємництва»**, розроблений Державною службою України з питань регуляторної політики та розвитку підприємництва. Проект спрямований на розв'язання проблем, що стримують розвиток малого і середнього підприємництва України;

проект постанови Кабінету Міністрів України **«Про затвердження порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів»**, розроблений Міністерством екології та природних ресурсів України, з метою визначення правових та організаційних засад страхування, що забезпечить відшкодування збитків, завданих внаслідок зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів. Основними завданнями проекту акту є посилення державних гарантій та впорядкування механізму страхування на випадок завдання шкоди в результаті використання речовин, що становлять підвищену екологічну небезпеку; чітке зазначення порядку взаємодії між страховиками, які здійснюють страхування ризиків забруднення

навколишнього природного середовища, та державою в особі спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади з питань екології та природних ресурсів; зменшення навантаження на Державний бюджет, пов'язаного з необхідністю відшкодування шкоди, заподіяної внаслідок зберігання та використання пестицидів і агрохімікатів населенню та навколишньому природному середовищу;

проект постанови Кабінету Міністрів України **«Про затвердження Порядку і правил державного обов'язкового страхування життя і здоров'я працівників дипломатичної служби»**, розроблений Міністерством закордонних справ України з метою захисту прав та інтересів працівників дипломатичної служби, які мають право на пенсію, а також на інші види соціального захисту, що включають право на забезпечення їх у разі хвороби, постійної та тимчасової втрати працездатності, безробіття з незалежних від них обставин, необхідності догляду за дитиною-інвалідом, хворим членом сім'ї, смерті працівника та членів його сім'ї тощо;

проект постанови Кабінету Міністрів України **«Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації»**, розроблений Державною авіаційною службою України, з метою приведення Порядку і правил проведення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 12.10.2002 № 1535, у відповідність до нової редакції Повітряного кодексу України та узгодити з основними вимогами Конвенції про уніфікацію деяких правил міжнародних повітряних перевезень, підписаної у Монреалі 28.05.1999 (Монреальська конвенція), ратифікованої Україною згідно Закону України від 17.12.2008 № 685-VI. Прийняття проекту постанови дозволить наблизити до міжнародних вимог національне законодавство в частині обов'язкового авіаційного страхування шляхом запровадження норм Монреальської конвенції та введенням нових для обов'язкового страхування в Україні видів авіаційного страхування у склад обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації;

проект постанови Кабінету Міністрів України **«Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 15 серпня 2012 р. № 813»**, розроблений Міністерством аграрної політики та продовольства України. Метою прийняття постанови є надання сільськогосподарським товаровиробникам у 2013 р. державної підтримки у страхуванні сільськогосподарських культур шляхом здешевлення страхових платежів (премій);

проект постанови Кабінету Міністрів України **«Про внесення змін до Порядку та умов надання сільськогосподарським товаровиробникам державної підтримки у страхуванні сільськогосподарських культур шляхом здешевлення страхових платежів (премій)»**, розроблений Міністерством аграрної політики та продовольства України з метою удосконалення механізму надання сільськогосподарським товаровиробникам державної підтримки у страхуванні сільськогосподарських культур шляхом здешевлення страхових

платежів (премій). Мета прийняття проекту постанови досягається шляхом посилення контролю з боку Мінагрополітики України за використанням бюджетних коштів, в разі наявності їх в державному бюджеті, для здешевлення страхових платежів у відповідності з принципами використання бюджетних коштів.