

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про удосконалення порядку складання та подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»

I. Визначення проблеми

Підготовка регуляторного акта зумовлена необхідністю удосконалення порядку складання та подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі- Фонд).

II. Цілі державного регулювання

Розробка проекту нормативно-правового акту спрямована на нормативне забезпечення порядку подання звітності банками, віднесеними до категорії проблемних зокрема, щодо подання виправленої звітності у разі виявлення Фондом або учасником Фонду помилок у поданій звітності:

одного робочого дня після встановленого терміну подання звітності – для щоденної звітності та щодакдної форми № 1Ф;

двох робочих днів після встановленого терміну подання звітності - для іншої звітності.

Крім того, внесення змін пов'язано із необхідністю нормативного врегулювання подачі звітності проблемними банками файла «Н» структурованого файла реєстру операцій «RO», що має значно зменшити листування та документооборот з банками.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

Під час розробки регуляторного акта було розглянуто такі альтернативні способи досягнення зазначених цілей:

- 1) залишити ситуацію без змін;

Зазначений спосіб не є доцільним, оскільки він не вирішує проблемних питань.

- 2) ввести в дію запропонований регуляторний акт.

Зазначений спосіб на даний час є оптимальним для досягнення поставлених цілей та не вимагає додаткових витрат.

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Зважаючи на зазначене вище пропонуємо ввести в дію запропонований проект нормативно-правового акту.

V. Механізми та заходи, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми

Регуляторним актом вносяться зміни щодо подання виправленої звітності протягом:

одного робочого дня після встановленого терміну подання звітності – для щоденної звітності та щодакдної форми № 1Ф;

двох робочих днів після встановленого терміну подання звітності - для іншої звітності.

Крім того, внесення змін пов'язано із необхідністю нормативного врегулювання подачі звітності проблемними банками, файла «Н» структурованого файла реєстру операцій «РО», що має значно зменшити листування та документооборот з банками.

VI. Оцінка виконання вимог регуляторного акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні проваджувати або виконувати ці вимоги

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками-учасниками Фонду та Фондом.

До зовнішніх чинників, які потенційно можуть впливати на дію запропонованого регуляторного акта, можна віднести зміни в законодавчих актах України.

Нагляд за додержанням вимог цього акта здійснюватиметься Фондом.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Регуляторний акт набирає чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Запропоновані зміни дозволять забезпечити досягнення визначених цілей. Перешкод для реалізації норм цього регуляторного акту у разі його прийняття немає.

Прийняття запропонованого регуляторного акта необхідністю удосконалення порядку складання та подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

ІХ. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акта

Відстеження результативності здійснюватиметься у рамках базового документу.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено відділом стратегії та нормативно-методологічного забезпечення (04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17, тел. 333-35-67).

**Директор – розпорядник Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб**

К.М. Ворушилін