Звіт про базове відстеження результативності

**рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Щодо внесення змін до деяких нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»**

1. **Вид та назва регуляторного акта**

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 30.05.2014 № 41 «Щодо внесення змін до деяких нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»

1. **Виконавець заходів з відстеження**

Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення.

1. **Цілі прийняття регуляторного акта**

Метою прийняття проекту є усунення недоліків та помилок при веденні бази даних вкладників, результатом чого є сформована без помилок база даних про вкладників, яка може бути використана уповноваженою особою Фонду на тимчасову адміністрацію.

1. **Строк виконання заходів з відстеження**

Базове відстеження результативності регуляторного акта проводилось з 01 по 15 липня 2015 року.

1. **Тип відстеження**

Базове відстеження.

1. **Метод одержання результатів відстеження**

Визначення результативності регуляторного акту буде здійснюватися за допомогою аналізу кількості складених довідок та протоколів про порушення ведення банком бази даних про вкладників (файл D), прискорити початок виплат вкладникам неплатоспроможних банків під час дії тимчасової адміністрації за рахунок отриманої від Фонду позики.

1. **Дані та припущення, на основі яких відстежувалися результативність, а також способи одержання даних**

Прийняття акту сприятиме реалізації повноважень виконавчої дирекції Фонду, передбачених пунктом 16 частини 5 статті 12 та пункту 1 частини 6 статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо організації виплат вкладникам. Аналіз результативності здійснювався на основі кількості та змісту зафіксованих порушень ведення банками-учасниками бази даних про вкладників.

1. **Кількісні та якісні значення показників результативності**

У 2013 році в ході проведення перевірок банків учасників було зафіксовано порушення Правил про ведення бази у 69 банків, питома вага даного порушення складає 35,56% від всіх виявлених порушень. Основним недолікам , що було виявлено є відсутність всіх обов’язкових даних про вкладника та занесення недостовірних даних, а саме:

реєстраційного номеру облікової картки платника податків;

серії і номеру паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дати видачі та органу, що його видав;

місце проживання або місце перебування фізичної особи;

дати укладення договору;

номеру договору з вкладником.

занесення інформації, що не передбачена вимогами Правил;

включення до бази даних про вкладників рахунків фізичних осіб-підприємців;

інформація не структурована та не відображається в окремих полях за визначеними параметрами відповідно до Правил.

У 2014 році загальна кількість банків по яким виявлено вищезазначені недоліки у веденні бази даних відповідно до Правил про ведення бази склала 80 банків, питома вага даного порушення складає 40,82% від всіх виявлених порушень. Серед них:

помилки щодо неповноти та некоректності інформації про вкладника;

дублювання інформації про одного вкладника, що унеможливлює здійснення однозначної ідентифікації вкладників;

програмно-апаратний комплекс не забезпечує щоденне нарахування та відображення за відповідними рахунками з обліку нарахованих витрат відсотків за вкладами фізичних осіб станом на кінець операційного дня;

програмно-апаратний комплекс банку не забезпечував формування бази даних в частині формування в повному обсязі інформації по всіх залишках коштів вкладників-фізичних осіб із застосуванням програмно-апаратного комплексу.

У 2015 роцізагальна кількість банків по яким виявлено вищезазначені недоліки у веденні бази даних відповідно до Правил про ведення бази склала 52 банків, питома вага даного порушення складає 47,27% від всіх виявлених порушень.

помилки щодо неповноти та некоректності інформації про вкладника;

дублювання інформації про одного вкладника, що унеможливлює здійснення однозначної ідентифікації вкладників;

програмно-апаратний комплекс не забезпечує щоденне нарахування та відображення за відповідними рахунками з обліку нарахованих витрат відсотків за вкладами фізичних осіб станом на кінець операційного дня;

програмно-апаратний комплекс банку не забезпечував формування бази даних в частині формування в повному обсязі інформації по всіх залишках коштів вкладників-фізичних осіб із застосуванням програмно-апаратного комплексу;

порушено порядок формування бази даних в частині відображення недостовірної інформації про гарантовану суму вкладів.

Виходячи з вищевикладеного, можна зробити висновок про ефективність запроваджених змін, так як кількість порушень має тенденцію до зменшення.

1. **Оцінка результативності реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей**

Шляхом запровадження цього регуляторного акта було досягнуто зменшення кількості порушень при веденні бази даних про вкладників.

В подальшому відстеження результативності нормативно-правового акта здійснюватиметься в рамках базового.

Перешкод для реалізації норм цього регуляторного акту немає. Негативні наслідки від прийняття регуляторного акта відсутні.

**Директор-розпорядник К.М. Ворушилін**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Підрозділ/****посадова особа** | **П.І.Б.** | **Підпис** | **Дата** |
| Заступник директора-розпорядника | Оленчик А.Я. |  |  |
| Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення/начальник відділу | Лапаєва Н.О. |  |  |
| Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення/ професіонал 1 категорії | Хоменко М.С. |  |  |