

**АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**  
**проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів**  
**фізичних осіб «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок**  
**здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та**  
**охоронюваних інтересів вкладників»**

**1. Визначення та аналіз проблеми, яку передбачається розв'язати шляхом регулювання**

Проект регуляторного акту розроблено відповідно до пункту 13 частини другої статті 4 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та на виконання вимог:

статей 133, 385 додатка XVII-2 Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським Співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони;

пункту 612 Плану заходів з виконання Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським Співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 25 жовтня 2017 року № 1106;

Плану імплементації Директиви 2014/49/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16 квітня 2014 року щодо систем гарантування депозитів, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13 березня 2017 року № 980.

**2. Визначення цілей державного регулювання**

Регуляторний акт спрямований на удосконалення порядку захисту прав вкладників, у тому числі щодо письмового інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб, а також імплементацію низки норм Директиви 2014/49/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16 квітня 2014 року щодо систем гарантування депозитів.

**3. Альтернативні способи досягнення зазначених цілей, аргументи щодо переваги обраного способу**

Обраний спосіб є єдиним можливим та найбільш ефективним способом для досягнення визначених цілей, оскільки імплементація норм Директиви 2014/49/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16 квітня 2014 року щодо систем гарантування депозитів є зобов'язанням України у сфері європейської інтеграції.

**4. Механізм, який пропонується застосувати для розв'язання проблеми, і відповідні заходи**

Цим регуляторним актом, зокрема передбачається:

зобов'язати банки учасники Фонду гарантування вкладів фізичних осіб надавати вкладнику актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і щонайменше один раз на рік;

включити безпосередньо до тексту договору інформацію про те, що на цей вклад не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якщо такі кошти розміщені на умовах, що не є поточними ринковими умовами або не відповідають умовам публічних договорів;

встановити вимогу, що у виписках з рахунків має бути зазначено, чи підпадає такий рахунок під термін «вклад», зазначений у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

оновити форму довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та інформацію, яку вона містить.

Крім того, регуляторний акт передбачає перехідний період для приведення банками учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб своєї діяльності у відповідність до його вимог.

## **5. Обґрунтування можливості досягнення визначених цілей у разі прийняття регуляторного акта**

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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 гарантування вкладів фізичних осіб.

## **6. Очікувані результати від прийняття регуляторного акта**

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

Негативних результатів від прийняття регуляторного акта не очікується. Реалізація акту не потребує витрат із Державного бюджету.

## **7. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта**

Регуляторний акт набирає чинності з дня з дня його офіційного опублікування.

Строк дії пропонується необмежений до внесення змін у законодавчі акти вищої юридичної сили.

## **8. Показники результативності регуляторного акта**

Показниками результативності проекту є захист прав вкладників, у тому числі шляхом підвищення їх поінформованості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, отримання вкладниками повної та актуальної інформації щодо гарантування їх вкладу (потенційного вкладу).

## **9. Заходи, за допомогою яких буде здійснюватися відстеження результативності акта**

Відстеження результативності регуляторного акту здійснюватиметься в рамках відстеження результативності основного регуляторного акта.

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

**В.о. директора-розпорядника Фонду  
гарантування вкладів фізичних осіб**

**С.В. Рекрут**