

## **АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

**проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про особливості формування та ведення банками баз даних про вкладників в частині відображення інформації про осіб, місцем проживання яких є тимчасово окупована територія України, лінія зіткнення/розмежування, зона безпеки, прилегла до району бойових дій, або район здійснення заходів із забезпечення національної безпеки і оборони, відсічі і стримування збройної агресії Російської Федерації»**

### **I. Визначення проблеми**

Підготовка регуляторного акта зумовлена систематичним виявленням помилок щодо неповноти, недостовірності та некоректності інформації про вкладників в базі даних про вкладників, які неможливо виправити з огляду на таке.

За інформацією від банків, під час ліквідації відділень Донецької, Луганської областей та АР Крим масив договорів банківських— рахунків, вкладів (поточні, карткові та депозитні рахунки), відкриті на територіях зазначених областей були перезакріплені в системах банків в переважній більшості за головними офісами. При цьому, юридичні справи більшості вкладників, рахунки яких були відкриті на територіях зазначених областей втрачено. На даний час вкладники не звертаються до установ банків для поновлення ділових відносин, а банкам не вдається відновити контакт з такими клієнтами.

Така ситуація є причиною помилок у базах даних таких банків, що в свою чергу є порушенням нормативно-правових актів Фонду, що є підставою для застосування адміністративно-господарських санкцій, у тому числі накладення адміністративних штрафів на банки та їх керівників.

### **Цілі державного регулювання**

Розробка зазначеного проекту нормативно-правового акту спрямована на внесення у нормативно-правові акти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб такі тимчасові уточнення:

1) при проведенні Фондом гарантування вкладів фізичних осіб перевірки повноти і достовірності ведення банками баз даних про вкладників, інформація про вкладника, місцем проживання якого у цій базі зазначено тимчасово окуповану територію України, лінію зіткнення/розмежування, зону безпеки, прилеглу до району бойових дій, або район здійснення заходів із забезпечення національної безпеки і оборони, відсічі і стримування збройної агресії Російської Федерації, не є значущою при формування і ведення баз даних про вкладників, а також не вважається помилкою у разі її відсутності, неповноти або некоректності.

2) протягом шести місяців після офіційної втрати правового статусу тимчасово окупованих територій України, а також встановлення правового режиму на зазначених територіях, визначених відповідно до законів України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України», «Про особливості державної політики із

забезпечення державного суверенітету України на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях», банки повинні провести відповідні заходи щодо відновлення з клієнтами ділових відносин та оновлення інформації про них в базі даних про вкладників.

## **II. 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.

## **III. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей**

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

## **IV. Механізми та заходи, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми**

Регуляторним актом встановлюються такі тимчасові зміни у нормативно-правові акти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

1) при проведенні Фондом гарантування вкладів фізичних осіб перевірки повноти і достовірності ведення банками баз даних про вкладників, інформація про вкладника, місцем проживання якого у цій базі зазначено тимчасово окуповану територію України, лінію зіткнення/розмежування, зону безпеки, прилеглу до району бойових дій, або район здійснення заходів із забезпечення національної безпеки і оборони, відсічі і стримування збройної агресії Російської Федерації, не є значущою при формування і ведення баз даних про вкладників, а також не вважається помилкою у разі її відсутності, неповноти або некоректності;

2) протягом шести місяців після офіційної втрати правового статусу тимчасово окупованих територій України, а також встановлення правового режиму на зазначених територіях, визначених відповідно до законів України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України», «Про особливості державної політики із забезпечення державного суверенітету України на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях», банки повинні провести відповідні заходи щодо відновлення з клієнтами ділових відносин та оновлення інформації про них в базі даних про вкладників.

**V. 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.

**VI. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта**

Регуляторний акт набирає чинності з дня його офіційного опублікування та діє до часу офіційної втрати тимчасово окупованими територіями України свого правового статусу.

**VII. 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.

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

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

Для оцінки результативності регуляторного акта буде здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження.

Базове відстеження здійснюватиметься через рік після набрання чинності регуляторним актом.

Повторне відстеження результативності планується здійснити не пізніше двох років після набуття чинності регуляторним актом.

Періодичне відстеження результативності планується здійснювати кожні три роки після повторного відстеження.

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

**К.М. Ворущилін**