

Звіт

про періодичне відстеження результативності рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Правил надання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»

1. Вид та назва регуляторного акту

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.07.2012 № 4 «Про затвердження Правил надання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб».

2. Виконавець заходів з відстеження

Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення.

3. Цілі прийняття регуляторного акту

Метою прийняття регуляторного акту було вдосконалення вимог до порядку складання та подання звітності учасниками до Фонду для виконання Фондом функцій, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що у свою чергу мало б позитивний вплив на якість виконання Фондом функцій із організації виплат відшкодувань за вкладами, виведення неплатоспроможних банків з ринку та ліквідацію банків.

4. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності регуляторного акту проводилось з 01 вересня 2013 року по 13 вересня 2013 року.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акту проводилося 01 вересня 2016 року по 22 вересня 2016 року.

5. Тип відстеження

Періодичне відстеження

6. Метод одержання результатів відстеження

Основним методом з відстеження результативності регуляторного акту є аналіз статистичних даних.

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

Результативність регуляторного акту відстежувалась на підставі аналізу кількості випадків порушення банками вимог регуляторного акту, що регламентує порядок надання звітності банками до Фонду, у 2014-2016 роках.

Показниками результативності регуляторного акту є вдосконалення порядку складання та подання звітності, зміна строків та періодичності її отриманням, розширення обсягів інформації, яку отримує Фонд.

8. Кількісні та якісні значення показників результативності

Основними показниками результативності зазначеного регуляторного акту є:

зменшення кількості помилок у наданій звітності;
зменшення кількості випадків порушення банками вимог регуляторного акту, що регламентує порядок надання звітності до Фонду;
збільшення обсягу інформації щодо діяльності банків-учасників Фонду;
збільшення частоти подання форм звітності учасниками Фонду.

За результатами аналізу актів інспекційних перевірок Фондом банків встановлено таке.

У 2014 році загалом здійснено 92 інспекційні перевірки учасників Фонду, з них 78 планових та 14 позапланових. За підсумками проведених перевірок встановлені факти порушень учасниками Фонду достовірності (порядку складання) звітності № 1-Ф, питома вага даного порушення складає 29,08%.

Протягом 2015 загалом здійснено 77 інспекційних перевірок 75 учасників Фонду, з них 62 планових та 15 позапланових. За підсумками проведених перевірок встановлені факти порушень учасниками Фонду достовірності (порядку складання) звітності № 1-Ф у 25 з усіх перевірених банків, питома вага даного порушення складає 22,73% від всіх виявлених порушень.

Протягом 2016 року було здійснено 70 інспекційних перевірок, з них 63 планових та 7 позапланових. За підсумками проведених перевірок встановлені факти порушень учасниками Фонду порядку складання звітності № 1-Ф у дев'ятнадцяти з перевірених банків, питома вага даного порушення складає 18,81 % від виявлених порушень.

Прийняття регуляторного акту сприяло якісному складанню звітності, посилило відповідальність банків за дотримання нормативно-правових актів та виконання вимог Фонду, що у свою чергу позитивно вплинуло на якість виконання Фондом його повноважень, у тому числі щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку.

9. Оцінка результативності реалізації регуляторного акту та ступеня досягнення визначених цілей

Шляхом запровадження цього регуляторного акту було досягнуто визначених цілей. Подальша результативність реалізації регуляторного акту буде відстежуватись в рамках проведення періодичного відстеження.

Перешкод для реалізації норм цього регуляторного акту немає. Негативних наслідків прийняття регуляторного акту не очікується.

Заступник директора-розпорядника

А. Я. Оленчик