

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) «Про затвердження Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування та визнання такими, що втратили чинність, деяких рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»

I. Визначення проблеми

Підготовка проекту регуляторного акта зумовлена необхідністю удосконалити порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом та забезпечити виконання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб вимог положень статті 6 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» від 21.03.2024 року № 3624-IX)

II. Цілі державного регулювання

Проект рішення було підготовлено у зв'язку з вступом у дію нової редакції статті 6 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», яка набрала чинності у відповідності до Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» від 21.03.2024 року № 3624-IX, який введено в дію 19.04.2025 року. Згідно із зазначеними змінами до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) прийматиме правила з питань, віднесених до його повноважень, які є обов'язковими до виконання банками-учасниками, банками, щодо яких здійснюється ліквідація, та пов'язаними з такими банками особами.

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 проєкт регуляторного акту.

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

Проєкт рішення передбачає:

1) затвердження Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, якими

- визначається порядок здійснення Фондом контролю за дотриманням банками-учасниками системи гарантування вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб, що включає аналіз фінансового стану банків, перевірки, застосування фінансових санкцій, ведення бази даних вкладників, а також механізм реагування на правопорушення з боку банків;

- встановлюється механізм документального фіксування правопорушень, формування протоколів та винесення постанов, визначаються права осіб, які беруть участь у справі, а також права та обов'язки банків-учасників Фонду, включаючи строки, способи та форми подання інформації до Фонду.

- визначаються види заходів реагування Фонду на недотримання банками вимог щодо подання достовірної та своєчасної інформації, порушення порядку ведення бази даних вкладників, невиконання або несвоєчасне виконання нормативних актів та рішень Фонду, встановлюються критерії істотності порушень, які впливають на вибір і масштаб відповідних заходів реагування;

- визначаються заходи контролю Фондом за дотриманням банками-учасниками Фонду рішень і розпоряджень щодо усунення порушень, врегульовано питання передачі матеріалів до інших органів у разі виявлення порушень, що не належать до компетенції Фонду, що забезпечує прозорість процедур і підвищує відповідальність банків перед вкладниками та державою.

2) визнання такими, що втратили чинність деяких рішень виконавчої дирекції Фонду

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, 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, наступного за днем його офіційного опублікування.

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

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.

Показником результативності Проєкту рішення є відповідність нормативно –правових актів Фонду (у тому числі Правил Фонду) вимогам законодавства України.

Регуляторний акт не вплине на розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією акта.

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб з основних положень акта – високий. Забезпечено інформування громадськості про вимоги регуляторного акта шляхом його офіційного опублікування відповідно до законодавства України.

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

Відстеження результативності здійснюватиметься у рамках основного документу.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено відділом методології та стратегічного планування (04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17, тел. 333 -35-67).

В.о. директор–розпорядник

Андрій ОЛЕНЧИК