

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ
проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб (далі – Фонд) «Про затвердження Змін до Правил
формування та ведення баз даних про вкладників»

I. Визначення проблеми

Підготовка проекту регуляторного акта зумовлена аналізом результатів інспекційних перевірок виконання банками вимог Правил формування та ведення баз даних про вкладників та баз даних банків, щодо яких було прийнято рішення про визнання їх неплатоспроможними

II. Цілі державного регулювання

Розробка проекту регуляторного акта має на меті удосконалення процесу формування та ведення бази даних про вкладників у банках та забезпечення можливості виплат Фондом гарантованої суми відшкодування за вкладами.

III. 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.

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Зважаючи на наведене, пропонуємо ввести в дію запропонований проєкт нормативно-правового акту.

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

Регуляторним актом вносяться такі зміни:

введено вимоги до інформації у файлі «N» в частині заборони дублювання інформації про осіб та вимоги щодо реквізитів цих осіб;

виключення введення інформації двома записами щодо вкладу (включаючи відсотки), що є засобом забезпечення виконання іншого зобов'язання перед банком, що обліковується як на рахунках для обліку вкладів (депозитів), так і на рахунку нарахованих витрат;

уточнено вимоги щодо введення дати закінчення строку дії договору для договорів банківського рахунку;
розширено формат текстових полів з C40, C50, C100 до C1000;
змінено вимогу щодо архівування даних про вкладників – замість архіватора ARJ32 визначено архіватор 7-ZIP.

VI. 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 учасниками Фонду.

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.

VII. 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.

VIII. 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.

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

Забезпечено інформування громадськості про вимоги регуляторного акта шляхом його офіційного опублікування відповідно до законодавства України.

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

Відстеження результативності регуляторного акта не здійснюватиметься.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено відділом підтримки автоматизованої системи виплат Фонду управління організації виплат

вкладникам та операційної підтримки банків, що виводяться з ринку (04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17, тел. (044) 333 -35-69).

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

Ольга БІЛАЙ