

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) «Про внесення зміни до пункту 1 розділу III Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування та визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 03 квітня 2023 року № 386»

I. Визначення проблеми

Згідно вимог пункту 12 розділу II Правил формування та ведення баз даних про вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду від 09.07.2012 № 3, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України від 23.08.2012 за №1430/21742 із змінами, внесеними згідно із рішеннями Фонду (далі – Правила) банк в окремих переліках формує перелік вкладів (частини вкладів) «М» за структурою, визначеною додатком 5 Правил, та Структурою інформаційного рядка файлу «М», зокрема про вклади, розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

03.04.2023 виконавчою дирекцією Фонду було прийнято рішення № 386 «Про особливості функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб в частині розгляду адміністративно-господарських санкцій за порушення банком порядку ведення бази даних вкладників в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”» з метою врегулювання питання формування на вимогу Фонду записів про вклади (частини вкладів) «М», у тому числі, розміщених на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду, та проблем, що виникли в учасників Фонду з формуванням цієї інформації після приєднання банків (згідно з вимогами законодавства) до Автоматизованої системи виконавчого провадження та виконання ними арештів в автоматичному режимі.

Рішенням встановлено, що в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами), додатково до положень, визначених у підпункті 3.1.4 пункту 3.1 розділу III Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 23 липня 2012 року № 11,

zareєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за №1584/21896, не вважається порушенням порядку ведення бази даних вкладників включення до переліку записів про вклади (частини вкладів) «М», зазначеного у підпункті 1 пункту 12 розділу II Правил формування та ведення баз даних про вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 3, zareєстрованих в Міністерстві юстиції України 23 серпня 2012 року за № 1430/21742, інформації про вклади, розміщені на рахунках, на кошти на яких державний виконавець, приватний виконавець наклав арешт з інших підстав ніж примусове виконання судового рішення про накладення арешту на кошти.

Водночас, рішення виконавчої дирекції Фонду від 23 липня 2012 року № 11, яким затверджено Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, було визнано таким, що втратило чинність, відповідно до рішення виконавчої дирекції Фонду від 14.07.2025 № 695 «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».

Оскільки після приєднання банків до Автоматизованої системи виконавчого провадження (АСВП) та відображення підстави винесення постанови про арешт коштів державного виконавця/ приватного виконавця під час арешту коштів через АСВП (при формуванні на вимогу Фонду записів про вклади (частини вкладів) «М») банкам потрібен час для доопрацювання свого програмного забезпечення, підготовлено проєкт рішення виконавчої дирекції Фонду «Про внесення зміни до пункту 1 розділу III Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування та визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 03 квітня 2023 року № 386».

Обґрунтування неможливості її розв'язання за допомогою ринкових механізмів або чинних регуляторних актів: ринкові механізми не дозволяють досягнути поставлених цілей.

II. Цілі державного регулювання

Ціллю прийняття проєкту регуляторного акта є врегулювання питання формування на вимогу Фонду записів про вклади (частини вкладів) «М», у тому числі, розміщених на рахунках, що перебувають під арештом за

рішенням суду, та коректного відображення учасниками Фонду інформації щодо підстави винесення постанови про арешт коштів державного виконавця/ приватного виконавця під час арешту коштів через Автоматизовану систему виконавчого провадження.

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 зазначене вище, пропонуємо ввести в дію запропонований проєкт правил.

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

Регуляторним актом вносяться зміни до Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду від 14.07.2025 № 695 «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».

Проєктом рішення пропонується:

до 30.04.2026 року не вважати порушенням порядку ведення бази даних вкладників включення до переліку записів про вклади (частини вкладів) “М”, інформації про вклади, розміщені на рахунках, на кошти на яких державний виконавець, приватний виконавець наклав арешт з інших підстав ніж примусове виконання судового рішення про накладення арешту на кошти.

визнати таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 03 квітня 2023 року № 386 «Про особливості функціонування системи гарантування вкладів фізичних

осіб в частині розгляду адміністративно-господарських санкцій за порушення банком порядку ведення бази даних вкладників в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”».

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 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.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Регуляторний акт набирає чинності з дня, наступного за днем його першого розміщення на офіційному вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб і діє до 30 квітня 2026 року.

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.

Прийняття запропонованого регуляторного акта зумовлено необхідністю удосконалення порядку проведення перевірок учасників Фонду.

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

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.

ІХ. 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).

Директор-розпорядник

Ольга БІЛАЙ