

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про внесення змін до Правил формування та ведення баз даних про вкладників»

1. Визначення та аналіз проблеми, яку передбачається розв'язати шляхом регулювання

У зв'язку із прийняттям Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» виникла необхідність додати нову ознаку обмеження виплат для вкладів, розміщених на рахунках, фінансові операції за якими зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.Визначення цілей державного регулювання

Регуляторний акт спрямований на удосконалення формування та ведення бази даних про вкладників у банках та забезпечення можливості виплат Фондом гарантованої суми відшкодування за вкладами.

3. Альтернативні способи досягнення зазначених цілей, аргументи щодо переваги обраного способу

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, що виникають при віднесенні банку до категорії проблемних, початком процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку та здійсненням тимчасової адміністрації;

- 2) ввести в дію запропонований регуляторний акт.

Зазначений спосіб на даний час є оптимальним для досягнення поставлених цілей.

4. Механізм, який пропонується застосувати для розв'язання проблеми, і відповідні заходи

Даний регуляторний акт встановлює вимоги щодо введення можливості обмеження виплат по вкладам, розміщеним на рахунках, фінансові операції за якими зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», що забезпечить зменшення ризику здійснення неправомірних виплат та збитків для Фонду.

5. Обґрунтування можливості досягнення визначених цілей у разі прийняття регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання учасниками Фонду.

Прийняття регуляторного акта забезпечить можливість скорочення термінів початку виплат коштів вкладникам в межах суми відшкодування, що гарантується 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.

6. Очікувані результати від прийняття регуляторного акта

Запропоновані зміни дозволять забезпечити досягнення визначених цілей. Перешкод для реалізації норм цього регуляторного акту у разі його прийняття немає.

Негативних результатів від прийняття регуляторного акта не очікується.

Реалізація акту не потребує витрат із Державного бюджету.

7. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Регуляторний акт набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

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

8. Показники результативності регуляторного акта

Показниками результативності проекту є відповідність діяльності Фонду чинному законодавству України та запобіганню збитків.

9. Заходи, за допомогою яких буде здійснюватися відстеження результативності акта

Оцінка результативності регуляторного акта не здійснюватиметься

**Заступник директора–розпорядника
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**

Н.Є. Рудуха