Звіт про повторне відстеження результативності

**рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про удосконалення порядку складання та подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних»**

1. **Вид та назва регуляторного акта**

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.02.2013 № 14 «Про удосконалення порядку складання та подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних».

1. **Виконавець заходів з відстеження**

Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення Фонду.

1. **Цілі прийняття регуляторного акта**

Регуляторний акт спрямований на отримання більш детальної інформації від учасників Фонду, у тому числі отримання оперативної інформації від проблемних банків, а також удосконалення порядку складання та подання звітності до Фонду.

1. **Строк виконання заходів з відстеження**

Базове відстеження результативності регуляторного акта проводилось з 01 по 14 квітня 2013 року.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта проводилось з 01 по 14 квітня 2015 року.

1. **Тип відстеження**

Повторне відстеження.

1. **Метод одержання результатів відстеження**

Аналіз кількості та змісту порушень щодо подання звітності до Фонду.

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

Показниками результативності є:

1. отримання Фондом більш детальної інформації від учасників Фонду, у тому числі від проблемних банків, що сприятиме виконанню Фондом своїх функцій, у тому числі щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку;
2. надання Фонду можливості прогнозування своїх можливих витрат на надання позики неплатоспроможного банку для здійснення виплат коштів за вкладами, передбаченими статтею 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» протягом дії тимчасової адміністрації;
3. отримання Фондом якісно складеної звітності з достовірними даними.
4. **Кількісні та якісні значення показників результативності**

За підсумками проведених перевірок у 2013 році встановлені факти порушень учасниками ФГВФО достовірності (порядку складання) звітності № 1-Ф у 58 з усіх перевірених банків, питома вага даного порушення складає 29,90% від всіх виявлених порушень, серед яких:

несвоєчасне надання звітності до ФГВФО;

неврахування вкладників фізичних осіб залишок коштів за якими дорівнює нулю;

неврахування фізичних осіб-підприємців залишок коштів за якими дорівнює нулю;

не включення інформації за всіма коштами фізичних осіб-підприємців;

не включення вкладів в банківських металах;

не включення залишків коштів фізичних осіб за недіючими рахунками, які обліковувалися на рахунках кредиторської заборгованості;

заниження суми вкладів фізичних осіб;

заниження суми коштів фізичних осіб-підприємців;

включення даних за овердрафтами;

не врахування залишків коштів приватних нотаріусів;

включення залишків коштів фізичних осіб, які не підпадають під визначення терміну «вклад»;

помилки заокруглення при підрахунку еквіваленту за залишками у валюті;

включення консолідованих карткових рахунків;

включення грошових коштів фізичних осіб, залучених як застава за ключі від індивідуальних сейфів.

У 2014 році під час проведення перевірок були встановлені факти порушень учасниками Фонду достовірності (порядку складання) звітності № 1-Ф у 57 з усіх перевірених банків, питома вага даного порушення складає 29,08% від всіх виявлених порушень. До виявлених порушень належать:

подання недостовірної інформації про кількість вкладників фізичних осіб, залишки коштів яких станом на зазначені дати дорівнювали нулю;

подання недостовірної інформації про кількість фізичних осіб-підприємців, залишки коштів яких станом на зазначені дати дорівнювали нулю;

подання недостовірної інформації я щодо сум коштів фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців;

про кількість вкладників фізичних осіб;

подання недостовірної інформації про кількість фізичних осіб- підприємців.

У 2015 році в ході 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. Серед них:

подання недостовірної інформації про кількість вкладників фізичних осіб, залишки коштів яких станом на зазначені дати дорівнювали нулю;

подання недостовірної інформації про кількість фізичних осіб-підприємців, залишки коштів яких станом на зазначені дати дорівнювали нулю;

подання недостовірної інформації щодо кількості та сум коштів фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців;

подання недостовірної інформації про кількість та суми коштів вкладників фізичних осіб.

Отримані кількісні показники свідчать про результативність прийняття регуляторного акта, так як було зафіксовано зменшення як кількості порушень та і зміна їх змісту, так і зменшення їх питомої ваги у загальній кількості виявлених порушень.

До якісних значень показників результативності відносяться подання більш деталізованої інформації щодо видів та строків вкладів в учасника Фонду, необхідної для виконання Фондом своїх функцій в системі гарантування вкладів фізичних осіб, у тому числі пов’язаних з виведенням неплатоспроможних банків з ринку.

1. **Оцінка результативності реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей**

Шляхом запровадження цього регуляторного акта досягнення визначених цілей є можливим. Подальше відстеження результативності здійснюватиметься в рамках базового документа.

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

**Директор-розпорядник К.М.Ворушилін**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Підрозділ/****посадова особа** | **П.І.Б.** | **Підпис** | **Дата** |
| Заступник директора-розпорядника | Оленчик А.Я. |  |  |
| Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення/начальник відділу | Лапаєва Н.О. |  |  |
| Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення/ професіонал 1 категорії | Хоменко М.С. |  |  |