

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про особливості виконання банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб нагляду (контролю) за цими банками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та порядок надання та розгляду повідомлень про порушення вимог законодавства у зазначеній сфері»

I. Визначення проблеми

Підготовка проекту регуляторного акта зумовлена необхідністю забезпечення виконання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

II. Цілі державного регулювання

Розробка проекту регуляторного акта направлена на визначення особливостей виконання неплатоспроможними банками вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі –сфера запобігання та протидії) та порядку нагляду (контролю) Фонду за неплатоспроможними банками у цій сфері.

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 проект нормативно-правового акту.

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

Регуляторним актом визначаються норми щодо :

- виконання неплатоспроможними банками вимог законодавства у сфері запобігання та протидії;
- порядку нагляду (контролю) Фонду за неплатоспроможними банками у сфері запобігання та протидії;
- порядку надання та розгляду повідомлень про порушення банком, віднесеним до категорії неплатоспроможних, уповноваженою особою Фонду вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

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 щодо яких здійснюється процедура тимчасової адміністрації та ліквідації.

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.

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 визначення порядку здійснення фінансового моніторингу у банками щодо яких здійснюється процедура тимчасової адміністрації та ліквідації, а також нагляду (контролю) Фонду за неплатоспроможними банками у сфері запобігання та протидії з метою забезпечення виконання Фондом гарантування вкладів

фізичних осіб вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

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

Відстеження результативності здійснюватиметься у рамках базового документу.

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

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

А.Я. Оленчик