

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Правил подання звітності до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та визнання такими, що втратили чинність, рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 4 і 5»

I. Визначення проблеми

Підготовка регуляторного акта зумовлена необхідністю переходу на формування банками звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) у форматі XML з використанням XSD-схем та передачі її через веб-портал Фонду.

II. Цілі державного регулювання

Розробка проекту регуляторного акту спрямована на нормативне забезпечення оновленого порядку подання звітності банками до Фонду, зокрема банками, віднесеними до категорії проблемних, звітного файлу реєстру контрактів (договорів, угод, правочинів) «RC» (файл_RC).

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 вносяться зміни щодо форматів та способів подання банками – учасниками Фонду звітності до Фонду, а саме: перехід формування банками звітності Фонду у форматі XML з використанням XSD-схем та передачі її через веб-портал Фонду для зменшення навантаження на банки в частині підтримки попередніх форматів.

Крім того, запроваджується для банків, віднесених до категорії проблемних, звітний файл реєстру контрактів (договорів, угод, правочинів) «RC» (файл_RC), що має значно зменшити листування та документооборот з банками.

Регуляторним актом встановлюється тестовий період для складання та подання файла звітності «Звітний файл реєстру контрактів (договорів, угод, правочинів) «RC» тривалістю шість місяців з дня набрання ним чинності.

З метою оптимізації та для зручності опису формування звітності зменшується кількість нормативно-правових актів, які регулюють порядок формування звітності, а саме: визнаються такими, що втратили чинність:

рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 4 «Про затвердження Правил надання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 27 липня 2012 року за № 1269/21581 (із змінами);

рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 5 «Про порядок складання звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – форма звітності № 1Ф», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 02 серпня 2012 року за № 1314/21626 (із змінами).

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 – 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 через 30 календарних днів після дня 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.

Прийняття запропонованого регуляторного акта забезпечить вдосконалення подання банками – учасниками Фонду звітності до Фонду.

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

Для оцінки результативності регуляторного акта буде здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження.

Базове відстеження здійснюватиметься з моменту підписання до набрання чинності регуляторним актом.

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).

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

С.В. Рекрут