

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ
проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб «Про внесення змін до Положення про порядок
відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за
вкладами»

1.Визначення проблеми, яку буде розв'язано шляхом державного регулювання

Підготовка регуляторного акта зумовлена таким:

потребою у скороченні строків передачі та обробки інформації про вкладників неплатоспроможного банку для можливості скорочення строків початку виплат відшкодувань Фондом;

переходом до обробки інформації про вкладників, формуванні Загального реєстру, змін і доповнень до нього виключно засобами Автоматизованої системи виплат Фонду;

врегулюванням можливості формування Загального реєстру, змін та доповнень до нього, частин Загального реєстру тільки в електронному вигляді та підписання електронно-цифровим підписом;

уточненням вимог до виплат за результатами розгляду індивідуальних звернень вкладників, реквізити яких у Загальному реєстрі відмінні від реквізитів їх документів, а також спадкоємців вкладників;

визначенням процедури завершення виплат відшкодувань вкладникам;

потребою у проведенні Фондом належної перевірки відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

змiнами у порядку відшкодування неповнолітнім вкладникам віком від 14 до 16 років.

2.Визначення цілей державного регулювання

Регуляторний акт спрямований на вдосконалення процесу виконання зобов'язань банку з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків.

3.Альтернативні способи 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, що виникають при виплатах відшкодувань вкладникам неплатоспроможних банків.

2) ввести в дію запропонований регуляторний акт.

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

4.Механізм для розв'язання проблеми та відповідні заходи

Даним регуляторним актом:

скорочено строки передачі та обробки інформації про вкладників неплатоспроможного банку;

переведено процедуру обробки інформації про вкладників, формування Загального реєстру, змін і доповнень до нього, частин Загального реєстру виключно засобами Автоматизованої системи виплат Фонду;

врегульовано можливість формування Загального реєстру, змін та доповнень до нього, частин Загального реєстру тільки в електронному вигляді у формі структурованих файлів, що зашифровані електронно-цифровим підписом директора-розпорядника або заступника директора-розпорядника;

виключено потребу у індивідуальному зверненні до Фонду осіб, які внаслідок їх неявки не одержали кошти протягом строку виплат за частиною Загального реєстру, окрім спадкоємців вкладників та вкладників, реквізити яких у Загальному реєстрі відмінні від реквізитів їх документів;

уточнено вимоги для індивідуальних звернень вкладників, реквізити яких у Загальному реєстрі відмінні від реквізитів їх документів, а також спадкоємців вкладників;

врегульовано можливість проведення Фондом належної перевірки відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

змінено порядок перевірки даних вкладника або іншої особи, яка звертається за отриманням гарантованої суми відшкодування, в тому числі неповнолітніх осіб віком від 14 до 16 років;

унормовано можливість здійснення виплати банком-агентом Фонду відшкодування вкладнику, у якого відбулась зміна прізвища, імені, по батькові та/або даних паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, який є одночасно клієнтом цього банку-агента та по якому цим банком-агентом проведено ідентифікацію та верифікацію, при цьому у банку-агенті наявна інформація про зміну прізвища, імені, по батькові та даних паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

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

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками – агентами Фонду та Фондом.

Прийняття регуляторного акта забезпечить можливість своєчасно здійснити виплати відшкодування вкладникам у разі настання недоступності вкладів.

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 акта у разі його прийняття немає.

Негативних результатів від прийняття регуляторного акта не очікується. Реалізація акта не потребує витрат із Державного бюджету.

7.Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Акт набирає чинності з дня з дня його офіційного опублікування.

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

8.Показники результативності регуляторного акта

Проект буде оприлюднений на офіційному сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Web: <http://www.fg.gov.ua>.

Показниками результативності проекту є:

скорочення строків початку виплат гарантованих сум відшкодувань;

виплата вкладникам (окрім спадкоємців та вкладників, реквізити яких у Загальному реєстрі відмінні від реквізитів їх документів) без потреби їх індивідуальних звернень до Фонду;

безперервність виплат банками-агентами Фонду відшкодувань вкладникам до завершення виплат вкладникам у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

9.Визначення заходів, за допомогою яких буде здійснюватися відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття

Оцінка результативності регуляторного акта не здійснюватиметься.

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

Андрій ОЛЕНЧИК