

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) «Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Змін до Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб і Правил подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та визнання такими, що втратили чинність, деяких рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»

I. Визначення проблеми

Підготовка проекту регуляторного акта зумовлена необхідністю вдосконалення порядку ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (зокрема, передачі інформації через систему електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів «Трембіта») з урахуванням положень Закону України «Про публічні електронні реєстри», а також внесення відповідних змін до Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02 липня 2012 року № 1, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 липня 2012 року за № 1273/21585, і Правил подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 червня 2020 року № 1158, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 31 серпня 2020 року за № 831/35114.

II. Цілі державного регулювання

Розробка проекту регуляторного акта має на меті удосконалення порядку ведення реєстру учасників Фонду, а також порядку складання та подання звітності учасниками до Фонду та порядку розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду для виконання Фондом функцій, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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, та не забезпечує належне виконання функцій Фонду щодо порядку ведення реєстру учасників Фонду, нарахування і сплати зборів до Фонду, складання та подання звітності учасниками Фонду.

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 проєкт регуляторного акту.

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

Регуляторним актом затверджується Положення про порядок ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, яким:

визначено Фонд держателем, адміністратором та технічним адміністратором реєстру учасників Фонду;

змінено перелік відомостей, що має містити реєстр учасників Фонду;

передбачено видачу новим учасниками Фонду замість свідоцтва учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, витягу з Реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про видачу свідоцтва учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

змінюється форма та порядок надання учасникам Фонду відомостей до реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

визначено порядок доступу до інформації, що міститься в реєстрі учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, взаємодія Фонду з користувачами реєстрової інформації.

Внесення змін до даного регуляторного акту передбачає відповідні зміни і до Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02 липня 2012 року № 1, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 липня 2012 року за № 1273/21585, і Правил подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 червня 2020 року № 1158, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 31 серпня 2020 року за № 831/35114, якими передбачено:

встановлення вимог, зазначених у Положення про порядок ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, щодо подання інформації про материнську компанію учасника Фонду та її рейтинги, та про осіб, відомості про яких включаються до реєстру учасників Фонду;

розширення кількості діапазонів сум вкладів Звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб - форма звітності № 1Ф, що забезпечить можливість проведення більш детального аналізу тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду, проведення розрахунків потреб та можливостей збільшення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами в учасниках Фонду з метою аналізу можливостей імплементацій положень законодавства та директив ЄС у євроінтеграційних процесах.

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 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 з дня, наступного за днем 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 зумовлено необхідністю його приведення у відповідність до чинного законодавства.

Регуляторний акт не вплине на розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією акта.

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб з основних положень акта – високий. Забезпечено інформування громадськості про вимоги регуляторного акта шляхом його офіційного опублікування відповідно до законодавства України.

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

Відстеження результативності здійснюватиметься у рамках основного документу.

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