

**Звіт про періодичне відстеження результативності
рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
«Про затвердження Положення про порядок накладення
адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів
фізичних осіб»**

1. Вид та назва регуляторного акта

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23.07.2012 № 11 «Про затвердження Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб».

2. Виконавець заходів з відстеження

Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення.

3. Цілі прийняття регуляторного акту

Регуляторний акт спрямований на:

- забезпечення подання банками до Фонду достовірної звітності та інформації у строки, встановлені нормативно-правовими актами Фонду;
- забезпечення дотримання банками порядку ведення бази даних про вкладників;
- своєчасне виконання банком рішень та/або нормативно-правових актів Фонду чи розпоряджень про усунення порушень банком порядку ведення бази даних про вкладників.

4. Строк виконання заходів з відстеження

Базове відстеження результативності регуляторного акту проводилось з 05 листопада по 03 грудня 2012 року.

Повторне відстеження результативності регуляторного акту проводилось з 03 по 30 березня 2014 року.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акту проводилось 05 листопада по 03 грудня 2016 року.

5. Тип відстеження

Періодичне відстеження.

6. Метод одержання результатів відстеження

Результати відстеження були одержані на підставі аналізу складу адміністративних правопорушень у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, а також порядку застосування адміністративно-господарських санкцій за такі порушення.

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

Результативність регуляторного акту відстежувалась на підставі аналізу кількісних та якісних показників щодо адміністративних правопорушень у сфері

гарантування вкладів фізичних осіб, а також порядку застосування адміністративно-господарських санкцій за такі порушення.

8. Кількісні та якісні значення показників результативності

У 2013 році було встановлено 194 порушення у 87 учасників Фонду, тобто у 98,86% від загальної кількості перевірених учасників Фонду в цьому році. З них: подання до Фонду недостовірної звітності за формою №1 – 29,90% в загальній сукупності порушень;

недостовірно визначено та обчислено суму регулярного збору – 6,70% в загальній сукупності порушень;

порушення повноти та достовірності ведення бази даних про вкладників – 35,56% в загальній сукупності порушень;

порушення вимог щодо інформування – 4,12% в загальній сукупності порушень;

несвоєчасне повідомлення Фонду про зміни відомостей, що містяться в реєстрі учасників Фонду – 23,72% в загальній сукупності порушень.

У 2014 році було встановлено 196 порушень у 87 учасників Фонду, тобто у 94,44% від загальної кількості перевірених учасників Фонду в цьому році. З них: подання до Фонду недостовірної звітності за формою №1 – 29,08% в загальній сукупності порушень;

недостовірно визначено та обчислено суму регулярного збору – 8,67% в загальній сукупності порушень;

порушення повноти та достовірності ведення бази даних про вкладників – 40,59% в загальній сукупності порушень;

порушення вимог щодо інформування – 4,59% в загальній сукупності порушень;

несвоєчасне повідомлення Фонду про зміни відомостей, що містяться в реєстрі учасників Фонду – 16,84% в загальній сукупності порушень.

У 2015 році було встановлено 110 фактів порушень у 60 учасників Фонду, тобто у 80,00% від загальної кількості перевірених учасників Фонду в цьому році. З них:

подання до Фонду недостовірної звітності за формою №1 – 22,73% в загальній сукупності порушень;

недостовірно визначено та обчислено суму регулярного збору – 10,00% в загальній сукупності порушень;

порушення повноти та достовірності ведення бази даних про вкладників – 47,27% в загальній сукупності порушень;

порушення вимог щодо інформування – 5,45% в загальній сукупності порушень;

несвоєчасне повідомлення Фонду про зміни відомостей, що містяться в реєстрі учасників Фонду – 14,55% в загальній сукупності порушень.

Варто зазначити, що в 4 банках порушення з ведення бази даних про вкладників були усунені під час проведення перевірки.

У підсумку, протягом досліджуваного періоду, як кількість порушень так і кількість учасників-порушників має тенденцію до зменшення. Зважаючи на це, можна зробити висновок про результативність прийнятих змін.

9. Оцінка результативності реалізації регуляторного акту та ступеня досягнення визначених цілей

Прийняття акту забезпечило здійснення більш оперативного аналізу порушень норм законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та застосування відповідних заходів впливу.

Перешкод для реалізації норм цього регуляторного акту немає. Негативні наслідки прийняття регуляторного акту відсутні.

Заступник директора-розпорядника

А.Я. Оленчик