

**Звіт про періодичне відстеження результативності  
рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб  
«Про затвердження Положення про порядок проведення перевірок  
учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»**

**1. Вид та назва регуляторного акта**

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.08.2012 № 16 «Положення про порядок проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб».

**2. Виконавець заходів з відстеження**

Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення.

**3. Цілі прийняття регуляторного акту**

Регуляторний акт спрямований на:

- реалізацію норм Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- встановлення контролю за виконанням зобов'язань банків у зв'язку з їх участю в системі гарантування вкладів фізичних осіб;
- вдосконалення процесу планування та проведення перевірок, а також оформлення результатів перевірок.

**4. Строк виконання заходів з відстеження**

Базове відстеження результативності регуляторного акту проводилось з 30 липня 2012 року по 9 серпня 2012 року.

Повторне відстеження результативності регуляторного акту проводилось з 19 серпня по 13 вересня 2013 року.

Повторне відстеження результативності регуляторного акту проводилось з 19 серпня по 13 вересня 2016 року.

**5. Тип відстеження**

Періодичне відстеження.

**6. Метод одержання результатів відстеження**

Основним методом з відстеження результативності регуляторного акту є аналіз практики проведених перевірок відповідно до регуляторного акту.

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

Результативність проекту регуляторного акту відстежувалась на підставі аналізу актів перевірок учасників Фонду проведених інспекційними групами протягом 2012 - 2015 років з питань:

- достовірність розрахунків за зборами та звітів, отриманих Фондом;
- повнота і своєчасність сплати зборів до Фонду;
- своєчасність виконання зобов'язань перед вкладниками;
- повнота і достовірність ведення банком бази даних про вкладників –

фізичних осіб;

- порядок інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні;
- надання інформації до Фонду.

## **8. Кількісні та якісні значення показників результативності**

У 2012 році Фондом здійснено 77 перевірок банків учасників, з них 67 учасників та 5 тимчасових учасників Фонду. Також було проведено 5 позапланових перевірок учасників Фонду.

Всього у 2012 році встановлено 205 порушень у 74 учасників (тимчасових учасників) Фонду, з 77 перевірених банків, тобто у 96% від загальної кількості перевірених учасників (тимчасових учасників) Фонду в зазначеному році.

- порушення, що виникали у зв'язку з неповідомленням банком про зміни згідно з порядком ведення реєстру учасників Фонду, що склало 28,78% від загальної кількості встановлених порушень;

- порушення вимог Інструкції про ведення бази, що склало 22,44% від загальної кількості встановлених порушень;

- порушення при складанні форм звітності № 1Ф, що склало 12,68% від загальної кількості встановлених порушень;

- порушення в частині несвоєчасного надання до Фонду аудиторських звітів, що склало 8,41% від загальної кількості встановлених порушень.

Виходячи з вищевикладеного у 2012 році, у порівнянні з 2011 роком, загальна кількість банків, які недотримувалися норм законодавства, зросла на 16 банків. Кількість порушень, що припадали на одного банка-порушника в 2012 році склала 2,66 од.

Проведення Фондом позапланових перевірок надало можливість вчасно реагувати на недотримання банками вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб.

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 загалом здійснено 92 інспекційні перевірки учасників Фонду, з них 78 планових та 14 позапланових. 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.

Протягом 2015 загалом здійснено 77 інспекційних перевірок 75 учасників Фонду, з них 62 планових та 15 позапланових. 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.

Також варто зазначити, що з моменту набуття чинності нормативно-правовим актом відсутні скарги на порушення процедури чи недотримання форм документів при накладенні Фондом адміністративних штрафів та/або адміністративно-господарських санкцій.

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

Прийняття акту забезпечило:  
реалізацію норм Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

встановлення контролю за виконанням зобов'язань банків у зв'язку з їх участю в системі гарантування вкладів фізичних осіб;

вдосконалення процесу планування та проведення перевірок, а також оформлення результатів перевірок.

**Заступник директора-розпорядника**

**А.Я. Оленчик**