

Звіт

про періодичне відстеження результативності рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Правил формування та ведення баз даних про вкладників»

1. Вид та назва регуляторного акту

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.07.2012 № 3 «Про затвердження Правил формування та ведення баз даних про вкладників».

2. Виконавець заходів з відстеження

Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення.

3. Цілі прийняття регуляторного акту

Метою прийняття регуляторного акту є створення єдиних вимог до формування та ведення банками бази даних про вкладників для можливості своєчасної виплати вкладникам коштів за вкладами в межах суми відшкодування у разі настання недоступності вкладів/прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

4. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності регуляторного акту проводилось з 01 вересня 2013 року по 13 вересня 2013 року.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акту проводилось з 01 вересня 2016 року по 13 вересня 2016 року.

5. Тип відстеження

Періодичне відстеження.

6. Метод одержання результатів відстеження

Методом одержання результатів відстеження є проведення аналізу таких показників:

даних щодо кількості порушень вимог регуляторного акту, що регламентує порядок формування та ведення банками баз даних про вкладників (за результатами інспекційних перевірок банків);

строків передачі до Фонду переліків вкладників, які мають право на отримання відшкодувань за рахунок коштів Фонду;

кількості помилок, виявлених Фондом у переліках вкладників тих банків, щодо яких було прийняте рішення про ліквідацію.

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

Результативність регуляторного акту відстежувалась на підставі аналізу:

якісних показників стану бази даних про вкладників, виявлених за результатами інспекційних перевірок банків протягом 2012-2015 років;

кількості помилок, виявлених Фондом у переліках вкладників щодо яких було прийняте рішення про ліквідацію протягом 2012-2015 років;

строків передачі уповноваженій особі переліків вкладників банків, щодо яких було прийняте рішення про ліквідацію протягом 2012-2015 років.

Показниками результативності проекту є покращення якості баз даних про вкладників в частині відповідності структурі, наявності обов'язкових реквізитів вкладників, можливості автоматичного формування.

8. Кількісні та якісні значення показників результативності

Основними показниками результативності зазначеного регуляторного акту є зменшення:

кількості випадків порушення банками вимог регуляторного акта, що регламентує порядок формування та ведення банками баз даних про вкладників;

строку передачі до Фонду переліків вкладників, які мають право на отримання відшкодування за рахунок коштів Фонду, та як наслідок, скорочення строку початку виплат відшкодування;

кількості виявлених помилок у переліках вкладників, що передаються до Фонду.

Прийняття регуляторного акту надає можливість Фонду виконати свою головну функцію – своєчасно виплатити гарантовані суми у разі настання недоступності вкладів/прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Протягом досліджуваного періоду спостерігається покращення якості баз даних про вкладників, що дозволяє Фонду скоротити терміни їх обробки та початку виплати відшкодування.

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

Цілі прийняття регуляторного акту були досягнуті у повному обсязі, оскільки результатом його реалізації стало:

формування та збереження банками баз даних про вкладників;

перевірка та контроль баз даних самими банками та Фондом;

формування банком переліків вкладників, які мають право на отримання відшкодувань за рахунок коштів Фонду, для передачі їх Фонду для здійснення виплат відшкодувань;

можливим здійснення Фондом прогнозного розрахунку суми цільової позики для забезпечення виконання зобов'язань банку перед вкладниками неплатоспроможного банку та контролю за її використанням, прогнозного розрахунку найменш витратного способу виведення проблемного банку з ринку у разі його віднесення до категорії неплатоспроможних.

Вкладники отримують гарантовану суму у більш короткий термін (з початку процедури ліквідації), оскільки банк має змогу швидко сформувати інформацію та передати її Фонду, що сприяє прискореному початку здійснення виплат Фондом.

Заступник директора-розпорядника

А. Я. Оленчик