

Звіт

про періодичне відстеження результативності рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Порядку складання звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб –щомісячна форма звітності № 1Ф»

1. Вид та назва регуляторного акту

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.07.2012 № 5 «Про затвердження Порядку складання звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – щомісячна форма звітності № 1Ф».

2. Виконавець заходів з відстеження

Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення.

3. Цілі прийняття регуляторного акту

Регуляторний акт спрямований на визначення порядку і періодичності, терміну та способів подання до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 1Ф.

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 22 вересня 2016 року.

5. Тип відстеження

Періодичне відстеження

6. Метод одержання результатів відстеження

Основним методом з відстеження результативності регуляторного акту є аналіз статистичних даних.

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

Результативність регуляторного акту відстежувалась на підставі аналізу кількості випадків порушення банками вимог регуляторного акту, що регламентує порядок надання інформації щодо вкладів фізичних осіб.

Показниками результативності є вдосконалення форми звітності та періодичності надання учасниками форми звітності № 1Ф

8. Кількісні та якісні значення показників результативності

Основними показниками результативності зазначеного регуляторного акту є:

зменшення кількості випадків порушення банками вимог регуляторного акту, що регламентує порядок надання інформації щодо вкладів фізичних осіб;

отримання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб актуальної інформації щодо суми залишків за вкладами фізичних осіб в банках та суми можливого відшкодування вкладникам банків.

За результатами аналізу результатів інспекційних перевірок Фондом банків встановлено таке.

У 2014 році загалом здійснено 92 інспекційні перевірки учасників Фонду, з них 78 планових та 14 позапланових. За підсумками проведених перевірок встановлені факти порушень учасниками Фонду достовірності (порядку складання) звітності № 1-Ф, питома вага даного порушення складає 29,08%.

Протягом 2015 загалом здійснено 77 інспекційних перевірок 75 учасників Фонду, з них 62 планових та 15 позапланових. За підсумками проведених перевірок встановлені факти порушень учасниками Фонду достовірності (порядку складання) звітності № 1-Ф у 25 з усіх перевірених банків, питома вага даного порушення складає 22,73% від всіх виявлених порушень.

Протягом 2016 року було здійснено 70 інспекційних перевірок, з них 63 планових та 7 позапланових. За підсумками проведених перевірок встановлені факти порушень учасниками Фонду порядку складання звітності № 1-Ф у дев'ятнадцяти з перевірених банків, питома вага даного порушення складає 18,81% від виявлених порушень.

Проведене дослідження показує тенденцію до зменшення кількості порушень банками достовірності (порядку складання) звітності №1-Ф, що свідчить про результативність нормативно-правового акту.

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

Шляхом запровадження цього регуляторного акту було досягнуто визначених цілей. Подальша результативність реалізації регуляторного акту буде відстежуватись в рамках проведення періодичного відстеження.

Перешкод для реалізації норм цього регуляторного акту немає. Негативних наслідків прийняття регуляторного акту не очікується.

Заступник директора-розпорядника

А. Я. Оленчик