

## **АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

### **проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) «Про затвердження Змін до деяких нормативно–правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»**

#### **I. Визначення проблеми**

17 лютого 2022 року було прийнято Закон України № 2073-IX «Про адміністративну процедуру», який набрав чинності 15 грудня 2023 року.

Згідно зі статтею 1 Закону України «Про адміністративну процедуру» він регулює відносини органів виконавчої влади, органів влади Автономної Республіки Крим, органів місцевого самоврядування, їх посадових осіб, інших суб'єктів, які відповідно до закону уповноважені здійснювати функції публічної адміністрації, з фізичними та юридичними особами щодо розгляду і вирішення адміністративних справ шляхом прийняття та виконання адміністративних актів.

Відповідно до статті 2 Закону України «Про адміністративну процедуру» функції публічної адміністрації – надання адміністративних послуг, здійснення інспекційної (контрольної, наглядової) діяльності, вирішення інших справ за заявою особи або за власною ініціативою адміністративного органу.

Частиною першою статті 30 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» передбачено, що Фонд здійснює регулювання діяльності банків шляхом, зокрема, здійснення контролю за виконанням зобов'язань банків у зв'язку з їх участю в системі гарантування вкладів фізичних осіб.

Відповідно до статей 32, 33 зазначеного Закону Фонд наділений повноваженнями здійснення перевірок банків, а також, у разі порушення банками законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб, застосування до банків адміністративно-господарських санкції (у вигляді письмового застереження або штрафу чи розпорядження про усунення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб).

Станом на сьогодні зазначені повноваження Фонду регулюються Положенням про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23 липня 2012 року № 11, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1584/21896 (далі – Положення № 11), Положенням про порядок накладання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб адміністративних штрафів, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 15, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 20 вересня 2012 року за № 1626/21938 (далі – Положення № 15) та Положенням про порядок проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб,

затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 16, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 04 вересня 2012 року за № 1495/21807.

Враховуючи вищевикладене, виникла необхідність приведення зазначених нормативно-правових актів Фонду у відповідність до вимог Закону про адмінпроцедуру.

Зазначене вище питання не може бути вирішене за допомогою ринкових механізмів, оскільки такі механізми відсутні, вирішення проблеми можливе лише шляхом нормативно-правового регулювання.

## **II. Цілі державного регулювання**

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов'язані з розв'язанням зазначених проблем, є приведення у відповідність до Закону України «Про адміністративну процедуру» нормативно-правових актів Фонду.

## **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.

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**

Механізмом, який забезпечить розв'язання проблем, є прийняття регуляторного акта та фактична реалізація його положень.

Механізмом, який забезпечить розв'язання визначеної проблеми, є прийняття регуляторного акта, який направлений на приведення нормативно-правових актів Фонду у відповідність із механізмами Закону України «Про адміністративну процедуру».

Регуляторним актом вносяться такі зміни:

внесено зміни до переліку підстав, за яких посадова особа, яка уповноважена розглядати справи про адміністративні правопорушення,

приймає рішення про закриття провадження в справі про адміністративне правопорушення;

доповнено новими положеннями щодо повідомлення учасників про розгляд справ про адміністративне правопорушення, перенесення справи та розгляду справи без участі особи, яка притягається до адміністративної відповідальності;

удосконалено порядок оскарження постанови по справі про адміністративне правопорушення;

внесено зміни у додатки до Положення № 11 (додаток 4 виключено, додаток 8 викладено в новій редакції);

удосконалено порядок проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

#### **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**

Від впровадження зазначеного регуляторного акта негативних наслідків не очікується.

Реалізація положень регуляторного акта не потребує витрат, зокрема з державного чи місцевих бюджетів.

Впровадження вимог такого регуляторного акта не потребує додаткових витрат Фонду, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками-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.

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

Враховуючи специфіку сфери правового регулювання акта, не вбачається за можливе обчислення розмірів позитивних та можливих негативних наслідків його прийняття.

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

#### **ІХ. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акта**

Фонд здійснюватиме базове, повторне відстеження результативності регуляторного акта у строки, визначені статтею 10 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності».

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