

## **АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

**проекту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами та визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 24 березня 2022 року № 201»**

### **I. Визначення проблеми**

Підготовка проекту регуляторного акта зумовлена:

необхідністю приведення Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду від 09 серпня 2012 року № 14, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 823), у відповідність до Закону України від 29 травня 2023 року № 3111-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення процедури виведення з ринку банку в умовах воєнного стану», яким внесені зміни до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у відповідність до змін до Закону України від 14 серпня 2014 року № 1644-VII «Про санкції», інших нормативно-правових актів Національного банку України та у зв'язку зі збройною агресією російської федерації.

унормуванні безготівкових виплат без особистої присутності вкладника у відділенні банку,

потребою у спрощенні вимог до процедури документування факту особистої присутності вкладника при виплаті гарантованої суми відшкодування у відділенні банку,

удосконаленням та спрощенням процедури актуалізації,

визначенням процедури завершення виплат відшкодувань вкладникам банків, ліквідаційний баланс яких було затверджено до набрання чинності Законом України від 30 квітня 2021 року № 1588-XI «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення механізмів виведення банків з ринку та задоволення вимог кредиторів цих банків» та змінами у порядку відшкодування гарантованих сум внутрішньо переміщеним особам.

## **II. Цілі державного регулювання**

Регуляторний акт спрямований на приведення у відповідність до чинного законодавства процесу виконання зобов'язань Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків.

## **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 нормативно-правового акту.

## **V. Механізми та заходи, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми**

Регуляторним актом вносяться такі зміни:

- 1) унормовано подання банком, що виводиться з ринку:

балансу (файла статистичної звітності 01X “Дані про залишки на рахунках”);

переліків рахунків вкладників, до яких застосовані санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції” (далі – санкції);

переліків вкладників, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах) та вкладників, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

переліку вкладників, у яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції;

переліку рахунків вкладників, на кошти на яких накладено арешт за рішенням суду, у тому числі про рахунки, на кошти на яких накладений арешт виконавцем у рамках виконавчого провадження як завершальної стадії судового провадження і примусового виконання судових рішень;

## 2) визначено:

порядок здійснення Фондом перевірки, подальшого обліку інформації про рахунки осіб, до яких застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції”, рахунки осіб, які є громадянами російської федерації або республіки білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах) та про рахунки вкладників, у яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особами, до якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції;

процедуру завершення виплат відшкодувань вкладникам банків, ліквідаційний баланс яких було затверджено до набрання чинності Законом України від 30 квітня 2021 року № 1588-ХІ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення механізмів виведення банків з ринку та задоволення вимог кредиторів цих банків»

## 3) врегульовано:

порядок виплат гарантованих сум відшкодування батькам (усиновлювачам, прийомним батькам, батькам-вихователям) та опікунам;

можливість формування переліків, змін та доповнень до них в тому числі і в електронному вигляді у формі структурованих файлів, що зашифровані електронно-цифровим підписом уповноваженої особи Фонду гарантування

вкладів фізичних осіб у разі дистанційного здійснення процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку;

актуалізацію даних вкладників без індивідуального звернення, якщо вкладник або законний представник малолітньої особи особисто отримали гарантовану суму за вкладом у банку, ліквідація якого здійснюється менше трьох років, за умови збігу інформації про вкладника в цьому банку з інформацією про вкладника в банках, в яких здійснюється актуалізація даних вкладника;

4) деталізовано вимоги до банків-агентів Фонду при проведенні виплат гарантованих сум відшкодування та відображенні інформації про отримувача у Системі

5) виключено вимогу у наданні банкам-агентам внутрішньо переміщеними особами (або їх представниками) довідки про місце перебування при отриманні гарантованих сум відшкодування;

**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**

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками, що виводяться з ринку та Фондом.

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.

Забезпечено інформування громадськості про вимоги регуляторного акта шляхом його офіційного опублікування відповідно до законодавства України.

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

Відстеження результативності регуляторного акта не здійснюватиметься.