

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проєкту рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Змін до Положення про особливості виконання банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб нагляду (контролю) за цими банками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та порядок надання та розгляду повідомлень про порушення вимог законодавства у зазначеній сфері»

I. Визначення проблеми

Підготовка проєкту регуляторного акта зумовлена необхідністю забезпечення виконання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

II. Цілі державного регулювання

Розробка проєкту регуляторного акта направлена на удосконалення процедур, визначених Положення про особливості виконання банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб нагляду (контролю) за цими банками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та порядок надання та розгляду повідомлень про порушення вимог законодавства у зазначеній сфері, затвердженого рішенням виконавчої дирекції від 18 січня 2021 року № 50, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 01 квітня 2021 року за № 420/36042 (далі – Положення).

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 проект нормативно-правового акту.

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

Регуляторним актом визначаються норми щодо :
розширення кола осіб, які можуть бути уповноваженою особою Фонду на виконання обов'язків, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

строку поширення Положення на неплатоспроможні банки;

зміни до процедури проведення належної перевірки клієнтів (осіб) (їхніх представників);

уточнення способів подання інформації в електронній формі спеціально уповноваженим органам, Національному банку України та правоохоронним органам.

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 щодо яких здійснюється процедура тимчасової адміністрації та ліквідації.

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.

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.

Прийняття запропонованого регуляторного акта зумовлено необхідністю удосконалення порядку здійснення фінансового моніторингу у банках щодо яких здійснюється процедура тимчасової адміністрації та ліквідації, а також нагляду (контролю) Фонду за неплатоспроможними банками у сфері запобігання та протидії з метою забезпечення виконання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

IX. 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).