

# **ЗВІТ**

## **про періодичне відстеження результативності регуляторного акта**

### **1. Вид та назва регуляторного акта**

Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затверджене постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2003 року № 516, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 29 грудня 2003 року за № 1256/8577 (далі – Положення).

### **2. Назва виконавця заходів з відстеження**

Національний банк України (Департамент платіжних систем Генерального департаменту інформаційних технологій та платіжних систем).

### **3. Цілі прийняття акта**

Положення прийнято з метою приведення правил здійснення вкладних операцій банків України у відповідність до вимог Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні”, “Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, а також розширення сфери банківських послуг та використання банками різних фінансових інструментів щодо залучення грошових коштів від фізичних та юридичних осіб.

### **4. Строк виконання заходів з відстеження**

Вересень 2012 року.

### **5. Тип відстеження**

Періодичне відстеження.

### **6. Методи одержання результатів відстеження**

Соціологічне опитування.

### **7. Дані, на основі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних**

Результати періодичного відстеження результативності регуляторного акта одержані на підставі даних опитування (анкетування) вибіркової сукупності респондентів у письмовій формі.

### **8. Кількісні та якісні значення показників результативності акта**

Участь в опитуванні взяли такі банки: АТ “Ощадбанк”, АТ “Укресімбанк”, АТ “Райффайзен Банк Аваль”, ПАТ “УКРСОЦБАНК”, а також клієнти цих банків – юридичні та фізичні особи-вкладники.

Усього було опитано 8 216 респондентів, у тому числі: 796 – банківських установ, 1 470 – вкладників – юридичних осіб і 5 950 – вкладників – фізичних осіб, що становить від загальної кількості респондентів 10%, 18%, 72% відповідно.

Опитування проводилося у формі анкети, що містила такі питання:

1. Як Ви в цілому оцінюєте розроблене Національним банком України Положення?

Варіанти відповіді – “позитивно”, “негативно”, “важко визначитися”.

2. Чи врегульовані Положенням проблемні питання, які виникали у Вас до цього часу під час здійснення вкладних (депозитних) операцій?

Варіанти відповіді – “так”, “ні”, “не в повній мірі”, “важко визначитися”.

Респонденти мали обирати один із запропонованих варіантів відповіді.

3. Які питання, на Вашу думку, потребують врегулювання в Положенні?

На третє питання респонденти мали змогу надати свої пропозиції.

Згідно з результатами опитування на перше питання позитивну відповідь надали 73% респондентів, 23% – не визначилися, 3% респондентів негативно оцінили цей нормативно-правовий акт. Тобто з першого питання отримано на 70% більше позитивних відгуків, ніж негативних.

Серед респондентів – банківських установ позитивно оцінили Положення 89%, серед респондентів вкладників – юридичних та фізичних осіб – 72%.

На друге питання позитивну відповідь надали 69% респондентів. Не змогли визначитися з цього приводу 20% респондентів. Респондентів, які зазначили, що проблемні питання врегульовані не в повній мірі, – 9%. Негативно на друге питання анкетування відповіли 2% респондентів. Отже, переважна більшість респондентів не має проблемних питань під час здійснення вкладних (депозитних) операцій.

Слід зазначити, що порівняно з результатами попередніх відстежень спостерігається зменшення кількості негативних відгуків респондентів, які брали участь в опитуванні. За результатами базового відстеження питома вага респондентів, які негативно оцінили Положення, становила 7% від загальної кількості респондентів, за результатами повторного відстеження – 5%, а за результатами періодичного відстеження у 2009 році – 23%, за результатами періодичного відстеження у 2012 році – 3%. Питома вага респондентів, які вважають, що Положенням не врегульовано проблемні питання, які виникають у них під час розміщення вкладів, за результатами базового відстеження становила 5%, за результатами повторного відстеження – 3%, за результатами періодичного відстеження у 2009 році – 9%, за результатами періодичного відстеження у 2012 році – 2%. Такі результати опитування є очікуваними та свідчать про зростання довіри до банків.

Пропозиції, що надавалися респондентами стосовно третього питання, будуть детально опрацьовані та враховані під час підготовки змін до Положення.

**9. Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей**

Результати реалізації регуляторного акта та ступінь досягнення визначених цілей оцінюється позитивно.

**Голова**

**С. Г. Арбузов**