

Звіт про базове відстеження результативності Змін до Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами

Загальний порядок залучення банками України грошових коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) або банківських металів від юридичних і фізичних осіб на вкладні (депозитні) рахунки та розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів регулюється Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 03.12.2003 № 516 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 29.12.2003 за № 1256/8577 (далі – Положення).

Постановою Правління Національного банку України від 15.09.2004 № 437 затверджено Зміни до Положення, які були зареєстровані в Міністерстві юстиції України 01.10.2004 за № 1243/9842 (далі – зміни до Положення).

Ціллю прийняття змін до Положення було приведення окремих норм Положення у відповідність до вимог законодавства України, а також вдосконалення порядку здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій.

Відповідно до вимог Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” цей нормативно-правовий акт є регуляторним і стосовно нього послідовно має здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження його результативності.

Базове відстеження результативності цього регуляторного акта здійснено до набрання ним чинності у строк, що складає 45 робочих днів.

Виконання заходів з базового відстеження результативності змін до Положення здійснювалося Департаментом платіжних систем Національного банку України, який був головним розробником цього нормативно-правового акта і до компетенції якого належать питання, що регулюються цим документом.

Для відстеження результативності регуляторного акта використовувалися дані опитування вибіркової сукупності респондентів у письмовій формі.

Участь в опитуванні взяли 9 банків, серед яких Промінвестбанк, Укрсоцбанк, Ощадбанк, Укрексімбанк, банк “Надра”, ПриватБанк, банк “Аваль”, УкрСиббанк, банк “БІГ Енергія, а також клієнти цих банків – юридичні та фізичні особи-вкладники.

В цілому було опитано 5 963 респондентів, серед яких:

766 банківських установ (13% від загальної кількості респондентів);

1 105 вкладників – юридичних осіб (18%);

4 092 вкладників – фізичних осіб (69%).

Опитування проводилося у формі анкети, що містила два питання, відповідь на які передбачала обрання респондентом одного із запропонованих варіантів.

Відповідно до визначених цілей прийняття нормативно-правового акта респондентам було запропоновано відповісти на такі питання:

1. Як ви в цілому оцінюєте розроблені Національним банком України зміни до Положення?

2. Чи врегульовано змінами до Положення проблемні питання, які виникали у вас до цього часу при здійсненні вкладних (депозитних) операцій?

Згідно з результатами опитування 62 % загальної кількості осіб, які взяли участь в опитуванні, позитивно оцінили зміни до Положення (додаток 1).

При цьому, серед опитаних банківських установ позитивну оцінку Змінам до Положення надали 65%, серед вкладників-юридичних та фізичних осіб відповідно 64% та 61%.

Понад третину респондентів (1 824 особи – 31%) зазначили, що їм важко надати оцінку цьому документу у зв'язку із коротким терміном його дії.

Негативно цей нормативно-правовий акт оцінили 443 респондента, що складає 7% від загальної кількості опитаних осіб.

Проблемні питання, які виникали раніше при здійсненні вкладних (депозитних) операцій, вважають врегульованими завдяки змінам до Положення 3 385 респондентів (57%). Негативно на це питання відповіли 5% опитаних осіб.

Кількість респондентів, які зазначили, що ці проблемні питання врегульовані не в повній мірі склала 859 осіб (14%).

Не змогли визначитися з цього приводу 1 420 респондентів, що склало 24 % від загальної кількості опитаних осіб.

На підставі результатів базового відстеження результативності змін до Положення можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Однак, остаточний висновок з цього приводу можна буде зробити за результатами повторного відстеження результативності регуляторного акта, яке буде здійснено через рік з дня набрання ним чинності, коли можна буде проаналізувати практику застосування норм цього документа.

В.о.Голови

А.П. Яценюк

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови

Національного банку України

_____ П.М. Сенищ

10 листопада 2004 року

**Інформація про результати опитування респондентів
під час здійснення базового відстеження результативності Змін до Положення про порядок здійснення
банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами**

<i>Респонденти</i>	<i>Кількість осіб, що прийняли участь в опитуванні</i>	<i>Результати опитування</i>						
		<i>питання 1: “Як ви в цілому оцінюєте розроблені Національним банком України зміни до Положення?”</i>			<i>питання 2: “Чи врегульовано змінами до Положення проблемні питання, які виникали у вас до цього часу при здійсненні вкладних (депозитних) операцій?”</i>			
		<i>“позитивно” (кількість відповідей)</i>	<i>“негативно” (кількість відповідей)</i>	<i>“важко визначитися” (кількість відповідей)</i>	<i>“так” (кількість відповідей)</i>	<i>“ні” (кількість відповідей)</i>	<i>“не в повній мірі” (кількість відповідей)</i>	<i>“важко визначитися” (кількість відповідей)</i>
1. Банки (їх установи)	766	500	48	218	394	48	141	183
2. Вкладники - юридичні особи	1 105	709	69	327	590	59	166	290
3. Вкладники - фізичні особи	4 092	2 487	326	1 279	2 401	192	552	947
<i>Усього</i>	<i>5 963</i>	<i>3696</i>	<i>443</i>	<i>1 824</i>	<i>3 385</i>	<i>299</i>	<i>859</i>	<i>1 420</i>
<i>у відсотках до загальної кількості опитаних осіб</i>		<i>62</i>	<i>7</i>	<i>31</i>	<i>57</i>	<i>5</i>	<i>14</i>	<i>24</i>