

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження Положення про здійснення Національним банком України
безвізного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг”**

I. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонується розв’язати шляхом державного регулювання

Відповідно до Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон № 79) Національний банк України (далі – Національний банк) із 01 липня 2020 року отримав повноваження щодо здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг.

Частиною другою статті 29 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (у редакції Закону № 79) (далі – Закон про фінансові послуги) визначено, що Національний банк у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, зокрема у формі безвізного нагляду відповідно до цього закону та нормативно-правових актів Національного банку.

Відповідно до пункту 14 розділу II Закону № 79 Національний банк має забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього закону.

Отже, враховуючи положення частини другої статті 29 Закону про фінансові послуги та пункт 14 розділу II Закону № 79, для запровадження безвізного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг Національний банк повинен затвердити відповідний нормативно-правовий акт.

Зазначене питання не може бути вирішене за допомогою ринкових механізмів, оскільки воно стосується реалізації повноважень Національного банку, визначених Законом про фінансові послуги.

У відповідній сфері правового регулювання немає нормативно-правових актів, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України або Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. У Національному банку, який нещодавно набув повноважень регулятора ринку небанківських фінансових послуг, також немає регуляторних актів із цих питань.

II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розроблено з метою унормування порядку здійснення Національним банком безвізного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг.

III. Визначення та оцінка всіх прийнятих альтернативних способів досягнення встановлених цілей з аргументацією переваг обраного способу

Ураховуючи необхідність вирішення питань, пов’язаних із розробленням регуляторного акта, альтернативних способів досягнення встановлених цілей немає.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович
Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000
Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



V/33-0006/67733
від 22.09.2020 13:58:34

IV. Опис механізмів і заходів, які забезпечують розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта

Затвердження регуляторного акта дасть змогу запровадити порядок здійснення Національним банком безвізного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг. Із цією метою регуляторним актом:

установлюється перелік об'єктів безвізного нагляду, якими є учасники ринку небанківських фінансових послуг (небанківські фінансові установи; особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги; особи, що надають посередницькі послуги на ринках фінансових послуг; фізичні особи-підприємці, які надають фінансові послуги; постійні представництва у формі філій іноземних страхових компаній) та небанківські фінансові групи, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк;

визначається сутність безвізного нагляду, його мета, способи та особливості здійснення;

унормовуються особливості взаємодії Національного банку та об'єктів безвізного нагляду під час здійснення такого нагляду, зокрема встановлюються вимоги щодо надсилання Національним банком запитів (письмових вимог) та надання інформації і документів на такі запити (вимоги) об'єктами безвізного нагляду. При цьому актом визначено, що основним способом обміну інформацією під час безвізного нагляду є електронна пошта;

урегульовуються питання щодо проведення Національним банком робочих зустрічей із власниками істотної участі, керівниками та іншими уповноваженими особами об'єктів безвізного нагляду для обговорення питань, що виникають у рамках здійснення безвізного нагляду;

визначаються види документів, які складаються за результатами безвізного нагляду та в яких зафіксовано порушення або ознаки ризикової діяльності, а також процедура направлення таких документів об'єктам безвізного нагляду.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта обов'язкові для виконання Національним банком України та об'єктами безвізного нагляду.

До зовнішніх чинників, що можуть потенційно впливати на дію запропонованого регуляторного акта, належать зміни в законодавстві України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Прийняття регуляторного акта дасть змогу:

забезпечити здійснення Національним банком ефективного та системного безвізного нагляду, орієнтованого на запобігання правопорушенням на ринках небанківських фінансових послуг;

впровадити необхідні процедури для своєчасної комунікації Національним банком з учасниками ринку під час здійснення безвізного нагляду;
гарантувати дотримання законних прав та інтересів учасників ринку фінансових послуг під час здійснення Національним банком безвізного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг.

VII. Визначення показників результативності регуляторного акта

У ролі показників результативності регуляторного акта планується використовувати й аналізувати практику застосування вимог цього Положення, беручи до уваги звернення, клопотання, набутий практичний досвід Національного банку, об'єктів безвізного нагляду, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

Водночас, ураховуючи специфіку запропонованого Положення, надати чіткий перелік прогнозних значень показників результативності регуляторного акта не вбачається можливим.

VIII. Визначення заходів, за допомогою яких відстежуватиметься результативність регуляторного акта в разі його прийняття

Відповідно до статей 3, 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” (далі – Закон про регуляторну політику) Національний банк проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку та в строки, визначені Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Правління Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471.

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснено до дня набрання чинності цим актом шляхом збору зауважень та пропозицій фізичних і юридичних осіб у встановлений Законом про регуляторну політику термін та їх аналізу. Виявлені за результатами розгляду одержаних Національним банком зауважень і пропозицій неврегульовані та проблемні питання буде врегульовано шляхом унесення до проекту регуляторного акта відповідних змін.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта буде проведено не пізніше двох років із дня набрання чинності цим актом.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься один раз на кожні три роки, починаючи з дня виконання заходів із повторного відстеження результативності регуляторного акта.

Для відстеження результативності використовуватимуться дані, отримані за результатами здійснення своєї діяльності Національним банком.

