

Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження змін до Положення про порядок видачі юридичним особам
ліцензії на надання банкам послуг з інкасації”

1. Визначення проблеми, яку передбачається розв’язати шляхом державного регулювання

На сьогодні регуляторним актом, який регулює порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, є Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2015 року № 926 (зі змінами) (далі – Положення № 926).

Підготовка проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження змін до положення про Порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації” (далі – Проект постанови) зумовлена необхідністю уточнення норм діючого нормативно-правового акта з урахуванням ринкової ситуації, вдосконалення процедури та порядку ліцензування юридичних осіб з урахуванням практики застосування діючих норм.

Проектом постанови зокрема передбачається:

уточнення переліку документів, що подаються юридичною особою для підтвердження повноважень керівників;

уточнення (зменшення) строків оренди приміщень (касових вузлів) для оброблення та зберігання готівки;

уточнення (зменшення) строків оренди касової техніки, на якій здійснюється автоматизоване оброблення готівки;

скасування вимоги щодо обов’язкового страхування життя працівників підрозділів інкасації юридичних осіб у відповідності до вимог законодавства;

встановлення переліку порушень, за яких Національний банк України скасовує погодження юридичній особі на здійснення операцій з оброблення та зберігання готівки;

визначення порядку скасування та поновлення Національним банком України погодження юридичній особі на здійснення операцій з оброблення та зберігання готівки.

Проект постанови підготовлено відповідно до повноважень Національного банку України у сфері готівково-грошового обігу, визначених статтями 7, 15, 33, 56 Закону України “Про Національний банк України” від 20 травня 1999 року № 679-XIV, керуючись положеннями Закону України “Про загальнодержавну програму адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу” від 18 березня 2004 року № 1629-IV, та з урахуванням практичної реалізації вимог Положення № 926.

2. Визначення цілей державного регулювання

Метою розроблення Проекту постанови є удосконалення нормативно-правового акта, який регулює допущення юридичних осіб (небанківських

установ) до надання банкам послуг з інкасації, оброблення та зберігання готівки і сприятиме максимально прозорому здійсненню ними такої діяльності в межах законодавства та нормативно-правових актів.

3. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення встановлених цілей, аргументи щодо переваги обраного способу

Відповідно до повноважень Національного банку України в сфері готівково-грошового обігу, визначених статтями 7 та 33 Закону України "Про Національний банк України", спосіб досягнення поставлених цілей державного регулювання шляхом розроблення Проекту постанови сприятиме оперативному вирішенню порушених питань і на сьогодні є оптимальним.

Альтернативних способів досягнення цілей не вбачається.

4. Опис механізмів та заходів, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта

В основу механізму, застосованого під час розроблення Проекту постанови, покладено вимоги, притаманні аналогічним діючим нормативно-правовим актам.

Після затвердження Правлінням Національного банку України запропонованого для розгляду Проекту постанови та його реєстрації в Національному банку України інформацію про введення в дію цього регуляторного акта засобами електронної пошти Національного банку України буде доведено до відома юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації та розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

5. Обґрунтування можливості досягнення цілей регуляторного акта, оцінка можливості впровадження та виконання вимог регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання юридичними особами, які здійснюють операції з надання банкам послуг з інкасації.

Зовнішніми чинниками, які потенційно можуть впливати на дію запропонованого регуляторного акта, є зміни в законодавстві України. Питання відповідальності за невиконання або за неналежне виконання юридичними особами вимог запропонованого регуляторного акта регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України.

6. Визначення очікуваних результатів прийняття акта

Лібералізація Проектом постанови вимог до розширення діяльності юридичних осіб в частині оброблення та зберігання готівки сприятиме розширенню бізнесу в сфері готівкового обігу, створенню рівноправного конкурентно-спроможного середовища на ринку послуг з оброблення та зберігання готівки, започаткуванню умов для насичення ринку готівково-грошового обігу якісною готівкою. Водночас з метою запобігання неконтрольованим процесам на такому ринку Національний банк України відповідно до вимог нормативно-правових актів здійснює контроль за

дотриманням юридичними особами вимог цього Положення.

7. Обґрунтування запропонованого строку дії акта

Вимоги регуляторного акта діють без зазначення строку.

8. Визначення показників результативності акта

Основним показником відстеження результативності запропонованого регуляторного акта є кількість звернень, запитів, повідомлень, пропозицій з урахуванням практично набутого досвіду суб'єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб, а також публікацій у засобах масової інформації з питань, що належать до сфери поширення дії регуляторного акта і не врегульовано або недостатньо врегульовано нормами цього акта.

9. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності акта

Відстеження результативності запропонованого регуляторного акта в разі його прийняття здійснюватиметься на підставі систематизації і опрацювання інформації, яка надходитиме до Національного банку України від банків, інших суб'єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, контролюючих органів та фізичних осіб.

Відповідно до Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності" від 11 вересня 2003 року № 1160-IV проект Постанови є регуляторним актом, стосовно якого має послідовно здійснюватися базове, повторне і періодичне відстеження результативності.

Базове відстеження результативності запропонованого регуляторного акта буде проведено до набрання чинності проектом Постанови.

Голова
Національного банку України



Яків СМОЛІЙ