

Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
внесення змін до постанови Правління Національного банку України від
12 лютого 2013 року № 42 “Про врегулювання питань щодо приймання
готівки для подальшого її переказу”

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

На сьогодні постанова Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 “Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу” (далі – постанова № 42) регулює питання здійснення операцій із приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу:

- небанківськими фінансовими установами¹, які відповідно до законодавства України отримали ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (далі – ліцензія на переказ) і є платіжними організаціями та/або учасниками платіжної системи;
- комерційними агентами банків – юридичними особами, які уклали агентські договори з банками.

Підготовка проекту постанови Правління Національного банку України “Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 “Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу” (далі – проект) зумовлена необхідністю поширення вимог постанови № 42 на операторів поштового зв’язку, які отримали ліцензію на переказ.

II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розроблено з метою приведення постанови № 42 у відповідність до положень постанови Правління Національного банку України від 29 січня 2019 року № 25 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”, якою передбачено право операторів поштового зв’язку, які мають намір стати платіжними організаціями та/або учасниками платіжних систем, отримати ліцензію на переказ та надавати послуги з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

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

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

¹ Юридична особа, яка відповідно до законодавства України не є банком, надає одну або кілька фінансових послуг та внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, установленому законодавством України

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

Після затвердження Правлінням Національного банку України проекту та його реєстрації в установленому порядку цей регуляторний акт розміщуватиметься на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та доводитиметься до відома операторів поштового зв'язку для використання в роботі.

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

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання операторами поштового зв'язку, що отримали ліцензію на переказ та здійснюватимуть операції з приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу за допомогою платіжних пристроїв та через пункти приймання готівки.

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

Питання відповідальності за невиконання або неналежне виконання вимог запропонованого регуляторного акта регулюється законодавством України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта є можливим із застосуванням методу аналізу позитивних та можливих негативних наслідків дії акта в простій формі.

VII. Обґрунтування запропонованого строку чинності запропонованого регуляторного акта

Запропонований до розгляду регуляторний акт набиратиме чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Для відстеження результативності регуляторного акта планується використовувати дані операторів поштового зв'язку про обсяги прийнятої ними готівки за допомогою платіжних пристроїв і через пункти приймання готівки.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватимуться відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття

Відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк України проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471.

Відстеження результативності проекту, нормами якого вносяться зміни до постанови № 42, здійснюватиметься в рамках відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова Національного
банку України

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, overlapping loops and curves, representing the name Yurii Smolii.

Яків СМОЛІЙ