

Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про порядок проведення перевірок
юридичних осіб, які отримали ліцензію Національного банку України
на надання банкам послуг з інкасації”

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

Підготовка проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про порядок проведення перевірок юридичних осіб, які отримали ліцензію Національного банку України на надання банкам послуг з інкасації” (далі – проект постанови) зумовлена необхідністю уточнення певних вимог Положення про порядок проведення перевірок юридичних осіб, які отримали ліцензію Національного банку України на надання банкам послуг з інкасації, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05 липня 2017 року № 60 (далі – Положення № 60), із урахуванням набутого досвіду під час практичної реалізації процедури перевірок юридичних осіб, які надають банкам послуги з інкасації (далі – юридичні особи), приведення Положення № 60 у відповідність до інших нормативно-правових та розпорядчих актів Національного банку України (далі – Національний банк), до яких останнім часом були внесені зміни.

Проект постанови підготовлений відповідно до повноважень Національного банку у сфері готівково-грошового обігу, визначених статтями 7, 15, 33 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, керуючись положеннями Законів України “Про запобігання корупції”, “Про загальнодержавну програму адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу”, з урахуванням практичної реалізації вимог Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2015 року № 926 (зі змінами) (далі – Положення № 926).

Проектом постанови передбачається:

уточнення вимог щодо організації планування та проведення перевірок юридичних осіб;

визначення порядку запобігання реального чи потенційного конфлікту інтересів керівника та членів інспекційної групи, який може виникнути під час перевірки юридичної особи;

збільшення термінів проведення перевірки юридичної особи, що має бути достатнім для виконання запланованого обсягу перевірки;

визначення терміну надання Національним банком юридичній особі переліку потрібних для перевірки документів та інших матеріалів (не пізніше ніж за п’ять робочих днів до її початку);

урегулювання інших питань, що виникли під час практичної реалізації процедури перевірок юридичних осіб.

2. Визначення цілей державного регулювання

Метою розробки проекту постанови є вдосконалення нормативно-правового акта, який регулює організацію та порядок проведення виїзних перевірок юридичних осіб, що сприятиме максимально прозорому здійсненню ними такої діяльності в межах законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

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

Відповідно до повноважень Національного банку 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 немає.

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

В основу механізму, застосованого під час розробки проекту постанови, покладено вимоги, притаманні аналогічним нормативно-правовим актам Національного банку.

Після затвердження Правлінням Національного банку України запропонованого для розгляду проекту постанови та його реєстрації в Національному банку, інформацію про введення в дію цього регуляторного акта засобами електронної пошти Національного банку буде доведено до відома юридичних осіб 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.

6. Визначення очікуваних результатів прийняття акта

Надання юридичним особам (небанківським установам) повноважень на роботу з готівкою, що передбачено Положенням № 926, сприятиме розширенню бізнесу в сфері готівкового обігу, створенню рівноправного конкурентоспроможного середовища на ринку послуг з інкасації, оброблення та зберігання готівки, започаткуванню умов для насичення ринку якісною готівкою.

Водночас з метою запобігання неконтрольованим процесам у сфері готівково-грошового обігу Національний банк відповідно до вимог Положення № 60 забезпечуватиме контроль за дотриманням юридичними особами вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку. Реалізація проекту постанови сприятиме підвищенню рівня контролю за дотриманням юридичними особами цих вимог, удосконаленню процесу організації та проведення Національним банком перевірок юридичних осіб.

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 юридичних осіб (із урахуванням набутого практичного досвіду), інших суб'єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб, а також публікацій у засобах масової інформації з питань, що належать до сфери дії регуляторного акта і не врегульовані або недостатньо врегульовані 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 опрацювання та систематизації інформації, яка надходитиме до Національного банку від юридичних осіб, 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” 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, а повторне та періодичне – у строки, передбачені вищезазначеним законом.

Голова
Національного банку України

Я. В. Смолій