

**Аналіз регуляторного впливу  
проекту постанови Правління Національного банку України  
“Про затвердження Змін до Інструкції про міжбанківський переказ  
коштів в Україні в національній валюті”**

**I. Визначення проблеми, яку пропонується розв’язати шляхом державного  
регулювання господарських відносин**

Порядок здійснення міжбанківського переказу коштів в Україні в національній валюті регулюється Інструкцією про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 16 серпня 2006 року № 320 (далі – Інструкція № 320).

Проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті” (далі – Проект) підготовлений на виконання:

вимог Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відновлення кредитування” у частині використання електронного підпису суб’єктами переказу коштів;

протокольного доручення Правління Національного банку України від 06 листопада 2018 року № 78/БТ щодо викладення норм з питань відкриття та закриття кореспондентських рахунків банків у національній та іноземній валюті в одному нормативно-правовому документі;

удосконалення технології роботи системи електронних платежів Національного банку України (далі – СЕП) у файловому режимі для забезпечення завершеності розрахунків у СЕП на кінець банківського дня.

Ураховуючи вищезазначені зміни в законодавстві України, Проектом пропонується:

- передбачити застосування електронного підпису під час формування міжбанківського електронного розрахункового документа (замість електронного цифрового підпису);

- виключити з Інструкції № 320 норми щодо відкриття/закриття кореспондентських рахунків банків-резидентів у національній валюті, оскільки ці питання надалі регулюватимуться Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, викладеною в новій редакції (крім порядку відкриття/закриття кореспондентського рахунку банку, філії іноземного банку в Національному банку України для роботи в СЕП);

- запровадити в СЕП автоматичне квітування файла В, не підтвердженого безпосереднім учасником СЕП – отримувачем коштів, та виключити необхідність

обліку не підтверджених сум міжбанківських електронних розрахункових документів на транзитному рахунку в Національному банку України.

## **II. Визначення цілей державного регулювання**

Цілями розроблення Проекту є забезпечення реалізації вимог законодавства України, а також удосконалення порядку здійснення міжбанківського переказу коштів в Україні в національній валюті.

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

У статтях 7, 40 Закону України “Про Національний банк України” визначено, що до повноважень Національного банку України належать встановлення для банків правил проведення банківських операцій, регулювання діяльності платіжних систем та систем розрахунків в Україні, визначення порядку і форм платежів, у тому числі між банками, та координування організації розрахунків.

Відповідно до статті 11 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” порядок функціонування СЕП, прийняття і виключення учасників, проведення переказу та інші питання, пов’язані з діяльністю цієї системи, визначаються Національним банком України.

Ураховуючи вищевикладене, альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

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

Прийняття Проекту забезпечить виконання банками вимог законодавства України.

У разі затвердження Правлінням Національного банку України запропонованого для розгляду Проекту цей регуляторний акт буде розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

## **V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття регуляторного акта**

Вимоги регуляторного акта є обов’язковими для виконання банками, на які поширюється його дія.

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 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 дії регуляторного акта**

Запропонований до розгляду регуляторний акт набиратиме чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування, крім норм щодо запровадження в СЕП автоматичного квітування файла В під час завершення банківського дня, які набиратимуть чинності через два місяці після офіційного опублікування регуляторного акта.

#### **VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта**

Для відстеження результативності регуляторного акта планується вивчати та аналізувати практику застосування норм цього документа, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід банків, на які поширюється дія цього регуляторного акта.

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

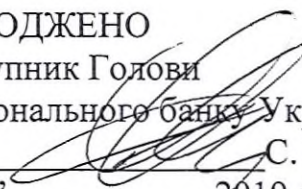
Відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк України проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного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

Відстеження результативності Проекту здійснюватиметься в рамках відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова  
Національного банку України



Яків СМОЛІЙ

ПОГОДЖЕНО  
Заступник Голови  
Національного банку України  
  
С. ХОЛОД  
“ ” \_\_\_\_\_ 2019 року  
(дата)