

**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

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:

Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо використання печаток юридичними особами та фізичними особами-підприємцями” (далі – Закон № 1982), яким передбачено, що використання суб’єктом господарювання печатки не є обов’язковим та відбиток печатки не може бути обов’язковим реквізитом будь-якого документа (зміни до статті 58¹ Господарського кодексу України);

Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення рівня корпоративного управління в акціонерних товариствах” (далі – Закон № 1983), згідно з яким:

предметом обтяження можуть бути майнові права на кошти, що обліковуються на кореспондентському рахунку;

зупинення власних видаткових операцій банку може здійснюватися, зокрема, у випадках, передбачених договором, та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на кошти, що обліковуються на кореспондентському рахунку;

звернення стягнення на предмет обтяження може здійснюватися шляхом договірною списання за платіжною вимогою обтяжувача.

Ураховуючи вищезазначені зміни в законодавстві України Проектом пропонується:

скасувати обов’язок щодо використання печаток на документах, які подаються банком для відкриття та ведення кореспондентського рахунку, у тому числі в Національному банку України;

визначити порядок дій у разі отримання повідомлення банку-кореспондента та/або обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на кошти на кореспондентському рахунку банку.

Крім того, Проектом пропонується внести інші зміни до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 16 серпня 2006 року № 320 (далі – Інструкція), що стосуються:

приведення переліку рахунків, за якими не здійснюється зупинення видаткових операцій банку під час виконання документів про арешт коштів банку та рішень суду за зверненням контролюючого органу, відповідно до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України,

затвердженої постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89;

оформлення в електронному вигляді дозволу на роботу банку в системі електронних платежів Національного банку України за відповідною моделлю обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку та вимоги Національного банку України/Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на безспірне списання заборгованості з кореспондентського рахунку банку;

визначення нового порядку резервування та відновлення функціонування системи електронних платежів Національного банку України;

приведення норм Інструкції у відповідність до змін, що відбулись у структурі Національного банку України.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розроблення Проекту є забезпечення реалізації норм Закону № 1982 та Закону № 1983, 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

Статтями 7, 40 Закону України “Про Національний банк України” визначено, що до повноважень Національного банку України належить 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 розрахунків.

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

Тому 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, і діятиме без визначення строку.

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 яких 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

Я. В. Смолій