

**Аналіз регуляторного впливу  
проекту постанови Правління Національного банку України  
“Про затвердження змін до Інструкції про порядок відкриття,  
використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”**

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

Проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах” (далі – Проект) підготовлено на виконання вимог пункту 5 задач Протоколу зустрічі представників Національного банку України від 02.03.2018 № В/11-0011/18049 “Про розвиток системи ідентифікації та верифікації фізичних осіб” (далі – Протокол) та Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон).

Згідно з протокольним рішенням Національний банк України підтримує впровадження системи ідентифікації та верифікації фізичних осіб у банках відповідно до затвердженої Комітетом з управління змінами Концепції за умови, що ідентифікація та верифікація фізичних осіб здійснюється третіми особами (банками) на підставі договору доручення.

Відповідно до пункту 5 статті 9 Закону порядок доручення фінансовими установами третім особам здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнта може визначатися нормативно-правовими актами суб’єктів державного фінансового моніторингу, які відповідно до цього Закону виконують функції державного регулювання та нагляду за відповідними фінансовими установами.

Таким нормативно-правовим актом Національного банку України є Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 № 417, пунктом 72<sup>1</sup> якого визначено, що банк має право доручати юридичним особам-резидентам, фізичним особам-підприємцям – резидентам та фізичним особам-резидентам (агентам) на договірній основі здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів банку – фізичних осіб.

Ураховуючи вимоги Протоколу та Закону, Проектом пропонується внести зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах<sup>1</sup>, урегулювати питання надання права банкам під час відкриття поточних та вкладних (депозитних) рахунків фізичним особам доручати третім особам (банкам) здійснювати ідентифікацію та верифікацію цих осіб на підставі договорів доручення з використанням Єдиної національної системи електронної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України.

---

<sup>1</sup> Затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492.

Також будуть внесені інші зміни до Інструкції, що стосуються удосконалення порядку відкриття та використання рахунків клієнтів банків.

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

Цілями розроблення Проекту є приведення норм нормативно-правового акта Національного банку України у відповідність до вимог Закону та виконання задач Протоколу.

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

Відповідно до законодавства України Національний банк України визначає порядок відкриття банками рахунків та їх режими, установлює для банків правила проведення банківських операцій, визначає порядок і форми платежів.

Ураховуючи вищевикладене, альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

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

Після затвердження Правлінням Національного банку України Проекту та його реєстрації в Юридичному департаменті Національного банку України цей регуляторний акт буде розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та надіслано банкам засобами електронної пошти Національного банку України для використання в роботі.

## **V. Обґрунтування можливості досягнення цілей регуляторного акта, оцінка можливості впровадження та виконання вимог регуляторного акта**

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками, які здійснюють відкриття рахунків клієнтів.

Зовнішніми чинниками, які потенційно мають змогу впливати на дію запропонованого регуляторного акта, є зміни в законодавчих актах України.

Питання невиконання або неналежного виконання вимог запропонованого регуляторного акта регулюється нормативно-правовими актами Національного банку 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 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 вивчати та аналізувати практику застосування норм цього документа, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід банків та їх клієнтів, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

#### **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 базове, повторне та періодичне відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 14 квітня 2004 року № 471.

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

Голова  
Національного банку України



Я. В. Смолій