

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів
Національного банку України”**

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

Проект постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі – Проект) підготовлено на виконання вимог Законів України “Про електронні довірчі послуги” (далі – Закон), який набирає чинності з 07.11.2018 та “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо створення економічних передумов для посилення захисту права дитини на належне утримання” (далі – Закон про захист прав дитини), який набрав чинності 28.08.2018.

Законом запроваджено нові види електронного підпису – кваліфікований електронний підпис та удосконалений електронний підпис у зв’язку із втратою чинності Закону України “Про електронний цифровий підпис”.

Законом про захист прав дитини внесені зміни до Законів України “Про банки і банківську діяльність” та “Про виконавче провадження”, згідно з якими банки зобов’язані під час відкриття або закриття рахунків фізичним особам перевіряти наявність інформації про внесення відомостей про них до Єдиного реєстру боржників, а у разі наявності такої інформації повідомляти органи державної виконавчої служби або приватних виконавців про відкриття/закриття рахунків таким клієнтам у день відкриття/закриття рахунку.

Ураховуючи вимоги вищезазначених Законів та з метою вдосконалення порядку відкриття та ведення рахунків клієнтів банків, Проектом пропонується унести зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (зі змінами) (далі – Інструкція № 492), Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2003 року № 516, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 грудня 2003 року за № 1256/8577 (зі змінами) (далі – Положення № 516) та Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 березня 2004 року за № 377/8976 (зі змінами) та врегулювати такі питання:

порядок використання електронних підписів на електронних документах (у тому числі на електронних розрахункових документах);

установлення обов'язку надсилання банками повідомлення до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців про відкриття/закриття рахунків – фізичних осіб, інформація про яких унесена до Єдиного реєстру боржників;

скасування норми щодо подання до банку картки зі зразками підписів фізичними особами-підприємцями/фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність/фізичними особами-нерезидентами - інвесторами;

надання права уповноваженому працівнику банку засвідчувати довіреність фізичної особи-підприємця на розпорядження його поточним рахунком довіреним особам, якщо така довіреність складається в банку (у присутності власника рахунка та довірених осіб);

використання рахунку умовного зберігання (ескроу) під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомості;

надання права зараховувати національну валюту на поточний рахунок фізичної особи-нерезидента, отриману на території України за допомогою увезеного згідно із законодавством України електронного платіжного засобу, емітованого банком-нерезидентом, через банкомат/платіжний термінал уповноваженого банку.

Також Проектом уносяться інші зміни до Інструкції № 492 та Положення № 516 щодо вдосконалення порядку відкриття та ведення рахунків клієнтів банку.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розроблення Проекту є приведення норм нормативно-правових актів Національного банку України у відповідність до вимог законодавства України та вдосконалення порядку відкриття та ведення рахунків клієнтів банків.

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, встановлює для банків правила проведення банківських операцій, визначає порядок і форми платежів.

Ураховуючи це, 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 розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та доведений до відома банків для використання в роботі засобами електронної пошти Національного банку України.

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 та ведення 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 може здійснюватися за допомогою застосування методу аналізу позитивних та можливих негативних наслідків дії акта в простій формі.

VII. Обґрунтування 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

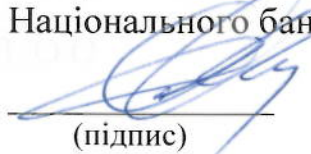
власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 14 квітня 2004 року № 471.

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

Голова
Національного банку України



Я. В. Смолій

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України

(підпис) С. В. Холод

_____ 2018 року
(дата)