

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про Систему BankID
Національного банку України”**

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

З метою забезпечення подальшого розвитку, супроводження та забезпечення діяльності Системи BankID Національного банку України (далі – Система BankID Національного банку) та відповідно до Закону України “Про Національний банк України” Національним банком України (далі – Національний банк) було проаналізовано Положення 378¹, що на сьогодні регулює діяльність цієї системи, та визнано таким, що потребує актуалізації і вдосконалення, зокрема, щодо впровадження комерційної моделі функціонування Системи BankID Національного банку, запровадження порядку розрахунків під час використання Системи BankID Національного банку та вдосконалення порядку користування цією системою тощо.

Крім того, Положення 378 потребує оновлення з врахуванням вимог Положення про Раду Системи BankID Національного банку України, затвердженого рішенням Правління Національного банку від 29 жовтня 2019 року № 724, яка була створена з метою подальшого вдосконалення Системи BankID Національного банку, а також для прийняття Національним банком рішень під час надання послуг Системою BankID Національного банку.

Враховуючи це, Національний банк на виконання вимог статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 5, 9 Закону України “Про електронні довірчі послуги” підготував проект постанови Правління Національного банку “Про затвердження Положення про Систему BankID Національного банку України” (далі – Проект), якою, зокрема, затверджується нове Положення про Систему BankID Національного банку (далі – проект Положення).

Також, Проектом пропонується визнати такими, що втратили чинність постанови Правління Національного банку від 30 серпня 2016 року № 378 “Про затвердження Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України” та від 03 жовтня 2018 року № 105 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”, що забезпечить актуалізацію нормативно-правових актів Національного банку та можливість подальшого вдосконалення функціонування Системи BankID Національного банку.

¹ затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.08.2016 № 378 “Про затвердження Положення про Єдину національну Систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України”, із змінами (далі – Положення 378)

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розроблення Проєкту є актуалізація нормативно-правових актів Національного банку та можливість подальшого вдосконалення функціонування Системи BankID Національного банку.

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

Відповідно до пункту 7 статті 7 Закону України “Про Національний банк України” Національний банк визначає напрями розвитку сучасних електронних банківських технологій, створює та забезпечує безперервне, надійне та ефективне функціонування, розвиток створених ним платіжних та облікових систем, контролює створення платіжних інструментів, систем автоматизації банківської діяльності та засобів захисту банківської інформації.

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 Проєкту та взяття його на облік Юридичним департаментом Національного банку цей Проєкт буде розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та доведений до відома банків засобами електронної пошти Національного банку для використання в роботі.

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

Вимоги Проєкту є обов’язковими для виконання абонентами Системи BankID Національного банку.

Зовнішніми чинниками, що потенційно можуть вплинути на дію запропонованого Проєкту, є зміни в законодавчих актах України.

Питання невиконання або неналежного виконання вимог запропонованого Проєкту регулюється нормативно-правовими актами Національного банку.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого Проєкту 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 Проект 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, беручи до уваги звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід банків, інших юридичних осіб 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 і Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471.

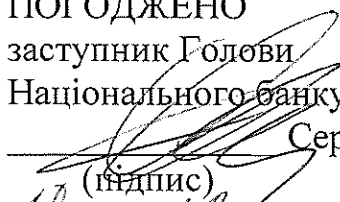
Відстеження результативності Проекту здійснюватиметься в межах відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова



Яків СМОЛІЙ

ПОГОДЖЕНО
заступник Голови
Національного банку України
Сергій ХОЛОД


(підпис)
18 / 12 / 2019 року
(дата)