

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження Змін до Інструкції з організації інкасації коштів та
перевезення валютних цінностей банків в Україні”**

1. Визначення проблеми, яку передбачається розв’язати шляхом державного регулювання

На сьогодні регуляторним актом, який регулює порядок перевезення валютних цінностей та інкасації коштів, є Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку України від 31 березня 2017 року № 29 (зі змінами) (далі – Інструкція № 29).

Підготовка Проект постанови зумовлена необхідністю уточнення норм діючого нормативно-правового акта з урахуванням змін у законодавстві України, вдосконалення організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей, розширення можливостей перевезення валютних цінностей із залученням непанцерованого автотранспорту у разі використання технічних засобів захисту цінностей з урахуванням світової та європейської практики і застосування діючих норм.

Проектом постанови зокрема передбачається:

уточнення терміну “валютні цінності” з урахуванням Закону України “Про валюту і валютні операції” та введення терміну “інші цінності”, до якого запропоновано включити золото та інші дорогоцінні метали у вигляді злитків, пластин, дорогоцінне каміння, коштовності, платіжні документи та інші цінні папери, перевезення яких регулюється Інструкцією № 29;

можливість перевезення валютних цінностей непанцерованим оперативним автотранспортом, обладнаного системами, які забезпечують захист цінностей та пошкоджують вкладені цінності у разі несанкціонованого доступу до них, а також надають можливість переміщення цінностей від відправника до отримувача без доступу інкасаторів до них;

можливість використання непанцерованого автотранспорту для доставки незначних обсягів розмінних, обігових, пам’ятних та ювілейних монет в обсягах до 100 мінімальних заробітних план із використанням захисту вогнепальною зброєю.

уніфікація супровідного документа, що використовується під час інкасації та перевезення валютних цінностей.

Проект постанови підготовлено відповідно до повноважень Національного банку України у сфері готівково-грошового обігу, визначених статтями 7, 15, 33, 56 Закону України “Про Національний банк України” від 20 травня 1999 року № 679-XIV, керуючись положеннями Закону України “Про загальнодержавну програму адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу” від 18 березня 2004 року № 1629-IV, та з урахуванням практичної реалізації вимог Інструкції № 29.

2. Визначення цілей державного регулювання

До цілей державного регулювання належать питання, пов'язані з організацією банками і юридичними особами перевезення валютних цінностей та інкасації коштів, забезпеченням збереження цінностей під час перевезення валютних цінностей та інкасації коштів.

3. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення встановлених цілей, аргументи щодо переваги обраного способу

Для досягнення цілей державного регулювання Національним банком України в Проекті постанови уточнено та доопрацьовано окремі норми, які регламентують діючий порядок проведення банками України операцій із перевезення валютних цінностей та інкасації коштів, забезпечення схоронності валютних цінностей під час їх інкасації та перевезення.

Ураховуючи необхідність забезпечення державного регулювання визначених цілей, альтернативних способів досягнення цілей, визначених у Проекті постанови, не передбачається.

4. Опис механізму, який пропонується застосувати для розв'язання проблеми, відповідні заходи

Після затвердження Правлінням Національного банку України Проекту постанови цей регуляторний акт буде доведено засобами електронної пошти до відома банків України, зацікавлених підрозділів Національного банку України, а також до Незалежної асоціації банків України, Асоціації українських банків та Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" для використання в роботі.

Контроль за виконанням банками вимог затвердженого регуляторного акта здійснюватимуть структурні підрозділи Національного банку України шляхом проведення інспекційних перевірок.

5. Обґрунтування можливості досягнення визначених цілей державного регулювання в разі прийняття регуляторного акта

Тривалий практичний досвід застосування на практиці вимог Інструкції № 29, характер звернень та запитів щодо роз'яснення окремих її норм свідчить про те, що в цілому вони адекватно сприймаються і реалізуються суб'єктами господарювання різних форм власності.

Ризик негативного впливу зовнішніх факторів на дію цього регуляторного акта потенційно зумовлюється головним чином змінами в законодавчих актах України, що може призвести до необхідності внесення змін до регуляторного акта.

6. Визначення очікуваних результатів прийняття регуляторного акта

У результаті прийняття Проекту постанови буде вдосконалено діючий регуляторний акт (Інструкція № 29) з питань організації інкасації коштів та

перевезення валютних цінностей та приведено його у відповідність до змін у законодавстві України.

Прийняття Проекту постанови не потребує додаткових фінансових витрат від банків та юридичних осіб.

7. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Строк дії цього регуляторного акта не обмежується в часі.

8. Визначення показників результативності регуляторного акта

Основним показником відстеження результативності запропонованого Проекту постанови є кількість звернень, запитів, повідомлень і пропозицій з урахуванням практично набутого досвіду суб'єктів господарювання (банків, їхніх філій), органів державної влади та місцевого самоврядування, депутатів усіх рівнів, Незалежної асоціації банків України, Асоціації українських банків, Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз", інших юридичних осіб, а також публікацій у засобах масової інформації з питань, що належать до сфери поширення дії Проекту постанови і не врегульовані або недостатньо врегульовані нормами цього регуляторного акта.

9. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності акта

Відстеження результативності запропонованого регуляторного акта в разі його прийняття здійснюватиметься на підставі систематизації та опрацювання інформації, що надходитиме до Національного банку України від банків України, інших фінансових організацій, банківських асоціацій, громадських установ, органів державної влади й місцевого самоврядування, органів контролю та інших юридичних і фізичних осіб.

Після прийняття Проекту постанови буде проведено базове відстеження її результативності, яке в подальшому здійснюватиметься в рамках відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова
Національного банку України

Яків СМОЛІЙ