

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в
національній валюті”**

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

Проект постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті” (далі – Проект) підготовлено з метою приведення норм нормативно-правового акта з питань безготівкових розрахунків в національній валюті у відповідність до вимог законодавства України, зокрема Кодексу України з процедур банкрутства, Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, реалізації норми статті 24 Закону України “Про оплату праці”.

Проектом пропонується внести зміни до 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) (далі – Інструкція № 22), і врегулювати питання щодо оптимізації порядку перерахування коштів на виплату заробітної плати на рахунки працівників підприємства (установи, організації), в тому числі, які відкриті в різних банках, за відомістю, сформованою клієнтом-роботодавцем.

Також Проектом уносяться інші зміни до Інструкції № 22, які пов’язані із змінами в законодавстві України.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розроблення Проекту є приведення норм Інструкції № 22 у відповідність до вимог Закону та вдосконалення порядку здійснення безготівкових розрахунків.

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

Відповідно до законодавства України Національний банк України 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 Проєкту та його реєстрації в Юридичному департаменті Національного банку України цей регуляторний акт буде розміщений на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України та доведений засобами електронної пошти Національного банку України до відома банків 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 переказ коштів на підставі доручень 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 28 квітня 2020 року.

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.

ІХ. 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.

В. о. Голови

Катерина РОЖКОВА

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України


Сергій ХОЛОД

(підпис)

06 лютого 2020 року
(дата)