

Аналіз регуляторного впливу проєкту змін до Положення про ліцензування банків

I. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонуємо розв'язати шляхом державного регулювання господарських відносин

Підготовку проєкту змін до Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (далі – Положення), здійснено з метою вдосконалення порядку ліцензування банків.

Проєктом уносяться такі зміни до Положення:

визначено критерії оцінки фінансового/майнового стану юридичних та фізичних осіб під час надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу з метою спрямування коштів на збільшення статутного капіталу;

уточнено інформацію, що подається для оцінки фінансового/майнового стану юридичних і фізичних осіб, і методичку цієї оцінки;

зменшено обсяг інформації, яку щорічно мають подавати власники істотної участі в банку, та змінено порядок моніторингу їх фінансового стану;

уточнено порядок погодження Національним банком України керівників банків;

уточнено порядок повідомлення банком Національного банку України про відкриття відокремленого підрозділу банку.

Зазначені проблеми не можуть бути вирішені за допомогою ринкових механізмів або діючих регуляторних актів. Їх розв'язання можливо здійснити шляхом унесення змін до Положення.

II. Визначення цілей державного регулювання

Метою розроблення проєкту змін до Положення є оптимізація взаємодії між заявниками та Національним банком України, вдосконалення відповідних процедур ліцензування банків, набуття істотної участі в банках і погодження керівників банків.

III. Визначення та оцінка всіх прийнятних альтернативних способів досягнення встановлених цілей з аргументацією переваг обраного способу
Альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

IV. Опис механізмів і заходів, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регулювання

Для розв'язання існуючих проблем пропонується внести зміни до Положення.

Затвердження Правлінням Національного банку України змін до Положення вдосконалив процедури погодження набуття/збільшення істотної участі в банку, моніторингу фінансового/майнового стану власників істотної участі в банку, погодження керівників банку.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта. Оцінка можливості впровадження та виконання вимог регуляторного акта

Виконання вимог проекту змін до Положення (в разі його прийняття) буде обов'язковим для банків і сприятиме підвищенню рівня захисту законних інтересів вкладників і кредиторів банків.

Реалізація вимог запропонованих змін до Положення не потребує додаткових витрат Державного бюджету України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Прийняття запропонованого проекту змін до Положення удосконалить процедуру ліцензування банків, погодження набуття/збільшення істотної участі в банках, моніторингу фінансового/майнового стану власників істотної участі в банку, погодження керівників банків.

Визначення кількісних показників результативності проекту змін до Положення не вбачається можливим.

VII. Обґрунтування строку чинності запропонованого акта

Вимоги проекту змін до Положення діють без визначення строку.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Ураховуючи специфіку запропонованих змін до Положення, визначити показники їх результативності не вбачається можливим.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватимуться відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття

Ураховуючи неможливість визначити показники результативності змін до Положення, визначення заходів, за допомогою яких буде здійснюватися відстеження результативності цього акта, не вбачається можливим.

Голова

Яків СМОЛІЙ