

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
внесення змін до постанови Правління Національного банку України від
12 лютого 2013 року № 42”**

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

На сьогодні постанова Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 “Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу” (далі – постанова № 42) регулює питання здійснення операцій із приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу:

- банками;
- комерційними агентами банків – юридичними особами, які уклали агентські договори з банками;
- небанківськими фінансовими установами¹ та операторами поштового зв’язку², які відповідно до законодавства України отримали ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (далі – ліцензія на переказ) і є платіжними організаціями та/або учасниками платіжної системи.

Підготовка проекту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 “Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу” (далі – проект) зумовлена необхідністю врегулювання питання передавання небанківськими фінансовими установами, які відповідно до законодавства України отримали ліцензію на переказ і є платіжними організаціями та/або учасниками платіжної системи, своїх повноважень щодо здійснення операцій з приймання готівки іншим небанківським фінансовим установам, які відповідно до законодавства України отримали ліцензію на переказ і є платіжними організаціями та/або учасниками платіжної системи.

II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розроблено з метою вдосконалення порядку здійснення небанківськими фінансовими установами, які відповідно до законодавства

¹ Юридична особа, що відповідно до законодавства України не є банком, надає одну або кілька фінансових послуг та внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, установленому законодавством України.

² Юридична особа, що внесена до Єдиного державного реєстру операторів поштового зв’язку, у порядку, установленому законодавством України, та щодо якої у Єдиному державному реєстрі операторів поштового зв’язку наявна інформація про надання нею послуг з поштового переказу, а також національний оператор поштового зв’язку

України отримали ліцензію на переказ і є платіжними організаціями та/або учасниками платіжної системи, операцій із приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу.

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

Ураховуючи необхідність вирішення питань, пов'язаних із розробленням регуляторного акта, альтернативних способів досягнення цілей, передбачених у проекті, немає.

IV. Опис механізмів і заходів, які забезпечують розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта

Після затвердження Правлінням Національного банку України проекту та його реєстрації в установленому порядку цей регуляторний акт буде опублікований на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та його зміст буде доведено до відома банків, небанківських фінансових установ та операторів поштового зв'язку для використання в роботі.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання комерційними агентами банків, небанківськими фінансовими установами та операторами поштового зв'язку, що здійснюватимуть операції з приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу за допомогою платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг.

До зовнішніх чинників, що можуть потенційно впливати на дію запропонованого регуляторного акта, належать зміни в законодавстві України.

Питання відповідальності за невиконання або неналежне виконання вимог запропонованого регуляторного акта регулюється законодавством 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 регуляторного 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 використовувати дані небанківських фінансових установ про обсяги прийнятої ними готівки за допомогою платіжних пристроїв і через пункти надання фінансових послуг.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватимуться 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 базові, повторні та періодичні 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, нормами якого вносяться зміни до постанови № 42, здійснюватиметься в рамках відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова

Яків СМОЛІЙ

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови

Національного банку України

_____ С. ХОЛОД

(підпис)

_____ 2020 року

(дата)