

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження Положення про встановлення критеріїв, за якими
оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку
небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі
яких визначається періодичність проведення планових інспекційних
перевірок, та порядок їх застосування”**

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

Відповідно до Закону України від 12.09.2019 № 79-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон № 79) Національний банк України (далі – Національний банк) із 01.07.2020 отримав повноваження щодо здійсненні нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг.

Також Законом № 79 унесено зміни до статті 2 Закону України “Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності”, якою передбачено, що дія цього закону не поширюється на відносини, що виникають під час здійснення, зокрема, державного нагляду на ринках фінансових послуг.

Водночас статтями 29, 30 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (у редакції Закону № 79) (далі – Закон про фінансові послуги) визначено, що Національний банк у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, зокрема проводить планові інспекційні перевірки діяльності учасників ринків фінансових послуг відповідно до цього закону та нормативно-правових актів Національного банку та затверджує критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг та їх суспільна важливість, на підставі яких визначає періодичність проведення планових інспекційних перевірок.

Відповідно до пункту 14 розділу II Закону № 79 Національний банк має забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього закону.

Отже, враховуючи положення статей 29, 30 Закону про фінансові послуги та пункт 14 розділу II Закону № 79, для проведення планових інспекційних перевірок діяльності учасників ринків фінансових послуг Національний банк повинен затвердити відповідний нормативно-правовий акт.

Зазначене питання не може бути вирішене за допомогою ринкових механізмів, оскільки воно стосується реалізації повноважень Національного банку України, визначених Законом про фінансові послуги.

У відповідній сфері правового регулювання на сьогодні немає нормативно-правових актів, виданих Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг, оскільки регулювання відбувалося відповідно до Закону України “Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” та прийнятих



ДОКУМЕНТ СЕРІЙНОГО АСКОДУ виконання постанови Кабінету Міністрів України про затвердження Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович
Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000
Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41



B/33-0006/68778
від 25.09.2020 10:53:29

банку, який нещодавно набув повноваження регулятора ринку небанківських фінансових послуг, також немає регуляторних актів із цих питань.

II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розроблено з метою встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільна важливість, на підставі яких визначатиметься періодичність проведення планових інспекційних перевірок, порядок їх застосування.

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

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

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

Затвердження регуляторного акта дасть змогу Національному банку визначити:

критерії оцінки ступеня ризику учасника ринку небанківських фінансових послуг;

групи суспільної важливості;

порядок застосування Національним банком критеріїв оцінки ступеня ризику учасника ринку небанківських фінансових послуг та груп суспільної важливості;

періодичність проведення планових інспекційних перевірок.

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

Вимоги регуляторного акта обов'язкові для виконання Національним банком України, учасниками ринку небанківських фінансових послуг.

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

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Прийняття регуляторного акта дасть змогу Національному банку визначити періодичність проведення планових інспекційних перевірок на підставі затверджених Національним банком критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, суспільної важливості та встановити порядок їх застосування.

VII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Для визначення показників результативності регуляторного акта планується використовувати й аналізувати практику застосування цього Положення, беручи до уваги звернення, запити, пропозиції, набутий практичний досвід Національного банку України, небанківських фінансових установ, на яких поширюватиметься дія документа, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

Водночас, ураховуючи специфіку запропонованого Положення, надати чіткий перелік прогностичних значень показників результативності регуляторного акта не вбачається можливим.

VIII. Визначення заходів, за допомогою яких відстежуватиметься результативність регуляторного акта в разі його прийняття

Відповідно до статей 3, 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” (далі – Закон про регуляторну політику) Національний банк проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку та в строки, визначені Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Правління Національного банку України від 14.04.2004 № 471.

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснене до дня набрання чинності цим актом шляхом збору зауважень та пропозицій фізичних і юридичних осіб у встановлений Законом про регуляторну політику термін та їх аналізу. Виявлені за результатами розгляду одержаних Національним банком зауважень та пропозицій неврегульовані та проблемні питання будуть урегульовані шляхом унесення до проєкту регуляторного акта відповідних змін.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта проводитиметься не пізніше двох років із дня набрання чинності цим актом.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься один раз на кожні три роки, починаючи з дня виконання заходів із повторного відстеження результативності регуляторного акта.

Для відстеження результативності використовуватимуться дані, отримані за результатами здійснення своєї діяльності Національним банком.

Голова
Національного банку України

Кирило ШЕВЧЕНКО