

Аналіз впливу
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного
банку України з питань готівкового обігу”

I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання

Проєкт постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань готівкового обігу” (далі – Проєкт) приймається з метою впровадження систем технологічного відеоконтролю, яка забезпечить можливість здійснювати як внутрішній контроль з боку банків та юридичними особами, що отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою та здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки (далі – юридичні особи), так і контроль з боку Національного банку України за проведенням ними касової роботи під час роботи з готівкою, а також під час здійснення перевірок банків в частині дотримання ними вимог законодавства з питань фінансового моніторингу та валютного законодавства.

Проєкт врегулює питання визначення вимог до облаштування приміщень системами технологічного відеоконтролю, запровадження заборони виконувати касові операції в разі недотримання вимог облаштування системами технологічного відеоконтролю, а також надання інспекційній групі Національного банку України відеоматеріалів з систем технологічного відеоконтролю (у разі запровадження) у тому числі здійснення наглядової діяльності.

Для оцінки ефективності результатів Проєкту братиметься критерії:

підвищення якості дотримання банками та юридичними особами касової роботи під час роботи з готівкою,

забезпечення підвищення якості здійснення процедур фінансового моніторингу та перевірок з боку Національного банку України;

підвищення якості процедур внутрішнього контролю, а також захисту касових працівників під час виникнення спірних ситуації при обслуговуванні клієнтів.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань готівкового обігу” забезпечить впровадження систем технологічного відеоконтролю, яка дасть можливість використовувати її як інструмент внутрішнього контролю з боку банків та юридичних осіб, так і контроль з боку Національного банку України за проведенням ними касової роботи, а також під час здійснення перевірок банків в частині дотримання ними



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/50-0013/16393

від 07.02.2024 13:08

вимог законодавства з питань фінансового моніторингу та валютного законодавства.

III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта

Виконання вимог акта залежить від прийняття банками та юридичними особами рішення в частині використання існуючого в банках обладнання систем відеоспостереження (охоронного призначення) у якості систем технологічного відеоконтролю або встановлення окремого обладнання систем технологічного відеоконтролю.

У разі прийняття банком та юридичною особою рішення щодо використання встановленого обладнання, яке буде виконувати функцію як систем технологічного відеоконтролю так і систем відеоспостереження (охоронного призначення) можуть потребуватися певні витрати, пов'язані із налагоджувальними роботами існуючого обладнання (камер, програмно-апаратного обладнання тощо).

У разі прийняття банком та юридичною особою рішення щодо облаштування окремої системи технологічного відеоконтролю, вартість такого облаштування включає в себе вартість обладнання та вартість послуг із її встановлення та налаштування. Витрати на облаштування такої середньостатистичної системи технологічного відеоконтролю, до складу якої входить чотири-п'ять камер, відеореєстратор та супутні витратні матеріали (для облаштування відділення банку з двома касовими кабінами), в залежності від якості камер (розмір матриці та об'єктиву, наявність мікрофону та нічного режиму тощо) та можливостей реєстратора (кількість портів підключення, наявність віддаленого доступу, монітору, вбудованого накопичувача інформації тощо) можуть скласти орієнтовно 10 – 20 тис грн. та додаткових витрат на його монтаж та налаштування.

Враховуючи зазначене, вартість витрат напряму залежить від рішення, що буде прийняте банками та юридичними особами щодо конфігурації системи та використання встановленого обладнання відеоспостереження.

Заступник Голови

Олексій ШАБАН



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/50-0013/16393

від 07.02.2024 13:08