

**Аналіз впливу**  
**проекту постанови Правління Національного банку України**  
**“Про внесення змін до деяких нормативно-правових**  
**актів Національного банку України”**  
**на ринок фінансових послуг**

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

Проект постанови передбачає викладення в новій редакції Положення про порядок повідомлення суб'єктом аудиторської діяльності Національного банку України про встановлені факти порушення законодавства, суттєвої загрози, наявності модифікованої думки та наявну щодо цих фактів інформацію, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 березня 2023 року № 22 (далі – Положення), а також внесення технічних змін до постанови Правління Національного банку України від 14 березня 2023 року № 22 щодо уточнення назви Положення.

Чинна редакція Положення прийнята для реалізації статті 36 Закону “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” (далі – Закон про аудит), статті 70 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) та встановлює порядок повідомлення аудиторами Національного банку України (далі – Національний банк) про факти порушення законодавства, суттєвої загрози або сумнівів в можливості продовжувати діяльність на безперервній, наявності модифікованої думки, недотримання пруденційних вимог та нормативів (далі – факти), якщо такі факти встановлені під час надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг, що становить суспільний інтерес.

Нова редакція Положення спрямована на реалізацію статті 17 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), статті 42 Закону України “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки), статті 49 Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування), статті 50 “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” від 21 травня 2024 року № 3720-IX (далі – Закон про ОСЦПВ). Зазначеними Законами України встановлені вимоги щодо інформування суб'єктами аудиторської діяльності Національного банку України (далі – Національний банк) у визначеному ним порядку про аналогічні факти щодо фінансових компаній, ломбардів, кредитних спілок, страховиків, а також щодо Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі – МТСБУ)

Новою редакцією Положення порівняно з його чинною редакцією пропонується встановити порядок інформування суб'єктами аудиторської діяльності Національного банку про факти, які виявлені не лише щодо надавачів фінансових послуг, які становлять суспільний інтерес, але й про факти щодо інших піднаглядних Національному банку надавачів, які не належать до категорії суспільного інтересу, а також про факти щодо МТСБУ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/33-0008/133947

від 28.10.2024 11:39

Критеріями, за якими буде оцінюватися ефективність результатів правового врегулювання питання, є:

1) кількість повідомлень суб'єктами аудиторської діяльності Національного банку про факти, встановлені щодо банків, страховиків, фінансових компаній, ломбардів, кредитних спілок, МТСБУ;

2) дотримання суб'єктами аудиторської діяльності вимог Положення щодо змісту інформації, яка має надаватися Національному банку у разі встановлення відповідних фактів щодо надавачів фінансових послуг та МТСБУ.

## **II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання**

Прийняття акта забезпечить реалізацію вимог статті 17 Закону про фінансові послуги, статті 42 Закону про кредитні спілки, статті 49 Закону про страхування, статті 50 Закону про ОСЦПВ, надасть можливість суб'єктам аудиторської діяльності виконувати такі вимоги, а також забезпечить Національний банк важливою інформацією для невідкладного реагування шляхом здійснення відповідних наглядових дій стосовно надавачів фінансових послуг та МТСБУ.

Отже, прийняття акта сприятиме виконанню Національним банком його функцій щодо здійснення нагляду за діяльністю на ринках банківських та небанківських фінансових послуг.

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

Обов'язки суб'єктів аудиторської діяльності інформувати про відповідні факти Національний банк безпосередньо передбачені в Законі про фінансові послуги, Законі про кредитні спілки, Законі про страхування, Законі про ОСЦПВ, Законі про банки та Законі про аудит. Оскільки проєктом нормативно-правового акта встановлюється лише порядок такого інформування, то внаслідок його дії не передбачається додаткових витрат учасників ринку фінансових послуг, МТСБУ, а також суб'єктів аудиторської діяльності.

Також не передбачаються витрати громадян та держави внаслідок дії проєкту нормативно-правового акта.

Впровадження вимог акта не потребує додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Водночас вигодою для учасників ринку фінансових послуг, громадян та держави внаслідок дії акта є зростання безпеки і стабільності діяльності надавачів фінансових послуг, нагляд за якими здійснює Національний банк.

Перший заступник Голови  
Національного банку України

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/33-0008/133947

від 28.10.2024 11:39