

Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про визнання належності
послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги
та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку
небанківських фінансових послуг і платіжному ринку”
на ринок фінансових послуг

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

Вимоги проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку” (далі – проект акта) поширюватимуться на об’єктів нагляду Національного банку України (далі – Національний банк) та осіб, які здійснюють безліцензійну діяльність, а також осіб, що володіють документами / відомостями / даними, вираженими в письмовій формі, що містить інформацію щодо здійснення особою діяльності з надання фінансових послуг / нефінансових платіжних послуг / обмежених платіжних послуг без належної авторизації Національного банку.

Критеріями, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання, запропонованого проектом акта, є:

1) кількість залучених Національним банком до проведення поглибленого аналізу фізичних або юридичних осіб на підставі окремих договорів;

2) кількість попередньо розглянутих Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури питань щодо прийняття рішення Правлінням Національного банку стосовно необмеженого кола осіб, об’єктів нагляду Національного банку та осіб, які не є об’єктами нагляду Національного банку, у разі виявлення фактів поєднання такими особами діяльності з надання фінансових послуг і платіжних послуг/обмежених платіжних послуг;

3) кількість прийнятих Правлінням Національного банку рішень щодо об’єктів нагляду, у разі виявлення фактів поєднання такими особами діяльності з надання фінансових послуг і платіжних послуг/обмежених платіжних послуг.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття проекту акта сприятиме вдосконаленню порядку визнання належності послуг чи операцій, що містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг / обмежених платіжних послуг, до фінансових / обмежених платіжних послуг та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000DA140000A4EA0000

Дійсний до: 18.08.2027 17:09:42

Національний банк України



B/33-0010/9148

від 23.01.2026 12:03

Розроблення проєкту акта пов'язано, зокрема, з необхідністю уточнення розподілу повноважень між Правлінням Національного банку, Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури і Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду).

Проектом акта також пропонується врегулювати можливість залучення Національним банком до проведення поглибленого аналізу фізичних або юридичних осіб на підставі окремих договорів.

Основними змінами, передбаченими проєктом акта є, зокрема:

- можливість залучення до проведення поглибленого аналізу третіх осіб;
- можливість винесення питання щодо поєднання особою діяльності з надання фінансових послуг і платіжних послуг/обмежених платіжних послуг на попередній розгляд Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури;
- прийняття рішень щодо безліцензійної діяльності Правлінням Національного банку за результатом попереднього розгляду Комітетом з нагляду;
- удосконалення норм щодо повноважень Комітетів з нагляду.

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

Витрати учасників ринку та громадян внаслідок дії проєкту акта не передбачаються. Водночас в разі виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, особи, щодо яких прийнято відповідне рішення, можуть нести витрати, пов'язані з необхідністю здійснення авторизації для можливості надання відповідних послуг.

Вигодою для учасників ринку фінансових послуг є удосконалена процедура розгляду та прийняття Національним банком рішень щодо безліцензійної діяльності.

Виконання вимог проєкту акта потребуватиме додаткових витрат з боку Національного банку у разі необхідності залучення до проведення поглибленого аналізу фізичних або юридичних осіб на підставі окремих договорів.

Перший заступник Голови
Національного банку України

Сергій НІКОЛАЙЧУК



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000DA140000A4EA0000

Дійсний до: 18.08.2027 17:09:42

Національний банк України



В/33-0010/9148

від 23.01.2026 12:03