

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Правил з організації захисту приміщень
банків в Україні”**

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

Статтею 33 Закону України Про Національний банк України передбачено здійснення Національним банком України визначення вимог стосовно технічного стану і організації охорони приміщень банків та їх відокремлених підрозділів.

Відповідно до зазначеної вище норми питання щодо технічного стану та організації охорони приміщень банків в Україні, визначені постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 “Про затвердження Правил організації захисту приміщень банків в Україні” (далі – Правила).

Практичне застосування діючих вимог та розвиток сучасних технологій на ринку касової техніки є драйвером Національного банку України до постійної роботи з удосконалення вимог стосовно технічного стану і організації охорони приміщень банків та їх відокремлених підрозділів.

З метою вдосконалення діючих вимог щодо захисту приміщень банків в Україні підготовлено проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Правил з організації захисту приміщень банків в Україні” (далі – Проект постанови).

Проектом постанови пропонується надання можливості банкам, з урахуванням обсягів цінностей, самостійно обирати варіант облаштування робочого місця працівника банку, що здійснює роботу з готівкою, облаштування приміщень системами відеоспостереження, можливість зберігання цінностей у пункті дистанційного обслуговування, розміщеному в приміщеннях будівель, що розташовані в селищі або селі, а також інших вимог, що потребують уточнень.

Також, беручи до уваги вимоги Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, Проектом постанови передбачено поширення вимог Правил на юридичних осіб, що отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації та погодження Національного банку України на здійснення операцій з оброблення та зберігання готівки, їх структурних підрозділів, у яких здійснюються операції з цінностями.

II. Визначення цілей державного регулювання

Відповідно до пункту 4 статті 7 Закону України “Про Національний банк України” до функцій Національного банку України належить встановлення для банків правил проведення банківських операцій, бухгалтерського обліку і звітності, захисту інформації, коштів та майна, а пунктом 7 статті 33 цього закону Національному банку України надані повноваження визначати вимоги стосовно технічного стану і організації охорони приміщень банків.

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

Ураховуючи необхідність вирішення питань, пов'язаних із розробленням нормативно-правового акта, що є регуляторним актом, альтернативних способів досягнення цілей, передбачених у запропонованому Проекті постанови, немає.

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

Прийняття запропонованого регуляторного акта дасть змогу вдосконалити діючі вимоги до організації захисту приміщень банків в Україні.

Після прийняття Правлінням Національного банку України Проекту постанови та його реєстрації в установленому порядку цей регуляторний акт буде розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

Контроль за виконанням банками вимог прийнятого регуляторного акта здійснюватимуть підрозділи Національного банку України шляхом проведення відповідних перевірок.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта, оцінка можливості впровадження та виконання регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками в Україні.

Ризик негативного впливу зовнішніх факторів на дію цього регуляторного акта потенційно обумовлюється головним чином змінами в законодавстві України, що може призвести до необхідності внесення змін до регуляторного акта.

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 регуляторного акта

Запропонований до розгляду регуляторний акт набере чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування, а строк його дії не обмежується в часі.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Основним показником відстеження результативності запропонованого регуляторного акта є кількість звернень, запитів, повідомлень і пропозицій від банків в Україні, банківських асоціацій, Міністерства внутрішніх справ України, суб'єктів господарювання з надання охоронних послуг, органів державної влади та місцевого самоврядування, депутатів усіх рівнів, інших юридичних та фізичних осіб, а також публікацій у засобах масової інформації з питань, що належать до сфери поширення дії Проекту постанови, не врегульовані або недостатньо врегульовані нормами цього регуляторного акта.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття

У разі прийняття регуляторного акта відстеження його результативності здійснюватиметься на підставі систематизації та опрацювання інформації, що надходитиме до Національного банку України від банків в Україні, банківських асоціацій, Міністерства внутрішніх справ України, суб'єктів господарювання з надання охоронних послуг, органів державної влади та місцевого самоврядування, депутатів усіх рівнів, інших юридичних та фізичних осіб, органів контролю та інших юридичних і фізичних осіб.

Відстеження результативності Проекту постанови здійснюватиметься в рамках відстеження результативності основних регуляторних актів.

Голова
Національного банку України

Яків СМОЛІЙ