

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

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

Проект постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі – Проект) підготовлено у зв’язку з прийняттям законів України “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон про валюту) та “Про внесення змін до деяких законів України щодо сприяння залученню іноземних інвестицій” (далі – Закон щодо сприяння залученню іноземних інвестицій).

Ці закони були прийняті з метою забезпечення єдиної державної політики у сфері валютних операцій та вільного здійснення валютних операцій на території України, покращення інвестиційного клімату та інвестиційної привабливості України, а також реалізації зобов’язань, прийнятих Україною згідно Угоди про асоціацію між Україною та Європейським Союзом, зокрема щодо впровадження принципів регулювання руху капіталу.

Згідно з нормами вищезазначених законів, ринок банківських послуг України відкривається для нових суб’єктів - юридичних осіб-нерезидентів, яким надано право відкривати рахунки в банках України та здійснювати через такі рахунки валютні операції. Законом про валюту нерезидентам гарантуються усі права, надані резидентам у сфері здійснення валютних операцій.

Закон про валюту декларує принцип свободи здійснення валютних операцій, що дозволяє відмовитись від обмежень щодо використання коштів за рахунками клієнтів в умовах стабільного функціонування фінансової системи України. Національний банк України має право запроваджувати обмеження і заходи захисту виключно з підстав та у порядку, визначених у Законі про валюту.

Ураховуючи вимоги вищезазначених законів та з метою вдосконалення порядку відкриття і закриття рахунків клієнтів банків, Проектом пропонується змінити назву Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (зі змінами) (далі – Інструкція № 492), викласти її у новій редакції та врегулювати такі питання:

встановлення порядку

- відкриття поточних/вкладних (депозитних) рахунків та рахунків умовного зберігання (ескроу) юридичним особам-нерезидентам;
- відкриття і закриття кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів;

- відкриття поточних рахунків управителю за договором управління майном;
- визначення особливостей здійснення окремих операцій клієнтами банків;
- виключення переліку операцій за рахунками клієнтів;
- удосконалення порядку відкриття рахунків військовими частинами, установами й організаціями Збройних Сил України та іншими військовими формуваннями.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розроблення Проекту є приведення норм нормативно-правових актів Національного банку України у відповідність до вимог законодавства України та вдосконалення порядку відкриття і закриття рахунків клієнтів банків.

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

Відповідно до законодавства порядок відкриття банками рахунків клієнтів визначається Національним банком України. Ураховуючи це, альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

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

Після затвердження Правлінням Національного банку України Проекту та його реєстрації в Юридичному департаменті Національного банку України цей регуляторний акт буде розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та доведений до відома банків для використання в роботі засобами електронної пошти Національного банку України.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей регуляторного акта, оцінка можливості впровадження та виконання вимог регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками, які здійснюють відкриття та ведення рахунків клієнтів.

Зовнішніми чинниками, які потенційно мають змогу впливати на дію запропонованого регуляторного акта, є зміни в законодавчих актах України.

Питання невиконання або неналежного виконання вимог запропонованого регуляторного акта регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта може здійснюватися за допомогою застосування методу аналізу позитивних та можливих негативних наслідків дії акта в простій формі.

VII. Обґрунтування строку чинності запропонованого акта

Запропонований до розгляду регуляторний акт набиратиме чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Для відстеження результативності регуляторного акта планується вивчати та аналізувати практику застосування норм цього документа, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід банків та їх клієнтів, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

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

Відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк України проводить базове, повторне та періодичне відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 14 квітня 2004 року № 471.

Відстеження результативності Проекту здійснюватиметься в межах відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова
Національного банку України



Яків СМОЛІЙ

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України


С. ХОЛОД
(підпис)

_____ 2018 року
(дата)