

Аналіз регуляторного впливу проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження змін до Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури”

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

Національний банк України (далі – Національний банк) відповідно до статей 9, 10 та 12 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” та інших законів України і нормативно-правових актів Національного банку встановлює порядок реєстрації внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури. На сьогодні чинним нормативно-правовим актом, що регулює це питання, є Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, затверджене постановою Правління Національного банку від 04.02.2014 № 43 (далі – Положення № 43).

Підготовка проекту постанови Правління Національного банку “Про затвердження змін до Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури” (далі – Проект) зумовлена необхідністю поширення вимог Положення № 43 на операторів поштового зв’язку, які отримали ліцензію Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, а також необхідністю:

- спрощення вимог до реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури;

- врегулювання питання отримання дублікату свідоцтва про узгодження правил/змін до правил платіжної системи-резидента та реєстраційного свідоцтва (про реєстрацію договору/змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі-нерезидента);

- деталізації вимог Положення № 43 в частині реєстрації непрямого учасника платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент.

II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розроблено з метою урегулювання питання розповсюдження вимог Положення № 43 на операторів поштового зв’язку (за умови отримання ними ліцензії Національного банку на переказ), а також уніфікації підходів до порядку подання документів до Національного банку з метою реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

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

Альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

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

Прийняття Проекту спростить порядок подання документів до Національного банку з метою реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, а також дасть можливість операторам поштового зв'язку, які отримали ліцензію Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, здійснювати переказ коштів у національній валюті в якості учасника відповідної платіжної системи.

Після затвердження Правлінням Національного банку Проекту та його реєстрації в установленому порядку цей регуляторний акт буде оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання платіжними організаціями, учасниками платіжних систем, операторами послуг платіжної інфраструктури.

До зовнішніх чинників, що можуть потенційно впливати на дію запропонованого регуляторного акта, належать зміни в законодавстві України.

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 набиратиме чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування, і діятиме без зазначення строку.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Для відстеження регуляторного акта планується вивчати та аналізувати практику застосування норм цього документа, використовуючи звернення, повідомлення, пропозиції платіжних організацій платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватимуться 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 проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471.

Відстеження результативності Проекту, нормами якого вносяться зміни до Положення № 43, здійснюватиметься в рамках відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова
Національного банку України

Яків СМОЛІЙ