

## Інформація про здійснення Національним банком України державної регуляторної діяльності у 2010 році

Національний банк України у 2010 році здійснював державну регуляторну діяльність у відповідності до вимог Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності", Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України та Методики відстеження результативності регуляторного акта Національного банку України, затверджених постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14.04.2004 № 471.

Протягом 2010 року державна регуляторна діяльність Національного банку України спрямовувалась на підготовку, прийняття та відстеження результативності регуляторних актів.

При здійсненні державної регуляторної політики Національний банк України дотримується принципів доцільності, адекватності, ефективності, збалансованості, передбачуваності, прозорості та врахування громадської думки.

У 2010 році Національним банком України, згідно з Планом підготовки проектів регуляторних актів Національного банку України на 2010 рік, затвердженим розпорядженням Національного банку України від 15.12.2009 №783-р, розроблено 8 нормативно-правових актів, які мають ознаки регуляторного акту, а саме:

- постанова Правління Національного банку України «Про внесення Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання випуску та обігу електронних грошей» від 04.11.2010 №481;

- постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті» від 22.12.2010 № 573 (доопрацьовується з урахуванням зауважень Міністерства юстиції України);

- проект постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» (щодо вдосконалення порядку ведення банками рахунків клієнтів) (затвердження відкладено за дорученням Голови Національного банку України);

- проект постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті» (затвердження відкладено за дорученням Голови Національного банку України);

- проект постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку» (доопрацьовується та узгоджується з Комітетом з питань фінансів і банківської діяльності Верховної Ради України);

- проект постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до положення про порядок створення і державної

реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень» (доопрацьовується з урахуванням зауважень Асоціації українських банків та Асоціації «Український Кредитно-Банківський Союз»);

- проект постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах» (доопрацьовується та узгоджується з Державною податковою адміністрацією України та Державною службою фінансового моніторингу України).

Також у звітному році була прийнята постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок емісії спеціальних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням» від 30.04.2010 № 223, прийняття якої було заплановано у 2009 році.

Крім того, у звітному році прийнято постанову Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» від 31.01.2011 № 22. Дана постанова була включена до Плану підготовки проектів регуляторних актів Національного банку України на 2010 рік, проте вона не містить норм регуляторного характеру, та, відповідно, щодо неї не проводилися заходи, передбачені Законом України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності" (направлено до Міністерства юстиції України для державної реєстрації).

**Розробка вищевказаних регуляторних актів була здійснена з метою досягнення наступних цілей:**

- удосконалення порядку випуску та обігу електронних грошей та посилення контролю за введенням та виведенням коштів із систем електронних грошей;
- удосконалення порядку узгодження правил систем електронних грошей банками-емітентами;
- удосконалення порядку емісії платіжних карток та здійснення операцій з їх використанням;
- запровадження порядку емісії спеціальних платіжних засобів та здійснення операцій з їх використанням;
- удосконалення порядку ведення банками рахунків клієнтів.

З метою дотримання вимог статті 13 Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності" та основних принципів регуляторної політики, кожен проект регуляторного акта, розробленого у 2010 році, був оприлюднений на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> у рубриці "Законодавство" для ознайомлення з ним фізичних та юридичних осіб. Саме така робота з суб'єктами господарювання та фізичними особами дозволяє визначити оцінку впливу регуляторного акту та відкоригувати недоліки проекту регуляторного акту до набрання ним чинності. Пропозиції та зауваження від фізичних та юридичних осіб до проектів регуляторних актів

були опрацьовані та, у разі виявлення їх доцільності, внесені до проектів регуляторних актів.

До кожного з розроблених у звітному році проектів регуляторних актів, Національним банком України були підготовлені відповідні аналізи регуляторного впливу, в яких визначались проблеми з метою яких розроблявся регуляторний акт та переваги регуляторного акту у їх вирішенні.

Всі аналізи регуляторного впливу проектів регуляторних актів були розміщені на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> у рубриці «Законодавство».

На виконання вимог статті 10 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» Національним банком України у 2010 році здійснювалося відстеження результативності наступних регуляторних актів:

1) базове відстеження

- постанови Правління Національного банку України від 04.11.2010 № 481 «Про затвердження Положення про електронні гроші в Україні», (Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 30.12.2010 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> );

- постанови Правління Національного банку України від 30.04.2010 № 223 «Про затвердження Положення про порядок емісії спеціальних платіжних засобів і здійснення операцій з їх застосуванням» (Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 13.07.2010 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> );

2) повторне відстеження

- постанови Правління Національного банку України від 28.07.2008 № 216 «Про затвердження Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, затверджене постановою Правління Національного банку України» (Звіт про повторне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 01.04.2010 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> ).

3) періодичне відстеження

- постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок здійснення уповноваженими банками операцій за документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями» від 03.12.2003 № 514 (Звіт про періодичне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 11.06.2010 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> );

- постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті від 16.08.2006 № 320 (Звіт про періодичне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 01.02.2011 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> ).

Здійснення Національним банком України державної регуляторної політики у 2010 році включало:

- встановлення єдиного підходу до підготовки аналізу регуляторного впливу та до здійснення відстеження результативності регуляторних актів;
- підготовки аналізу регуляторного впливу;
- планування діяльності з підготовки проектів регуляторних актів;
- оприлюднення проектів регуляторних актів з метою одержання зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань, а також відкриті обговорення за участю представників громадськості з питань, пов'язаних з регуляторною діяльністю;
- відстеження результативності регуляторних актів;
- підготовка звітів про відстеження результативності регуляторних актів та їх оприлюднення;
- перегляд регуляторних актів;
- систематизацію регуляторних актів;
- недопущення прийняття регуляторних актів, які є непослідовними або не узгоджується чи дублюють діючі регуляторні акти;
- викладення положень регуляторного акта у спосіб, який є доступним та однозначним для розуміння особами, які повинні впроваджувати або виконувати вимог цього регуляторного акта;
- оприлюднення інформації про здійснення регуляторної діяльності.

З метою реалізації положень статті 56 Закону України «Про Національний банк України» та статті 7 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» розпорядженням Національного банку України від 15.12.2010 № 625-р затверджено План підготовки проектів регуляторних актів Національного банку України на 2011 рік. Зазначений План оприлюднено 20.12.2010 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/>. План містить інформацію щодо найменування проекту регуляторного акту, який Національним банком України заплановано розробити у 2011 році, цілі прийняття, строку підготовки, найменування структурного підрозділу Національного банку України, відповідального за його розробку. Інформація, зазначена у Плані, надає можливість суб'єктам господарювання та фізичним особам планувати свою подальшу діяльність, приймати участь в обговоренні проекту регуляторного акту та удосконаленню його написання, сприяє захисту їх прав.