

## Інформація про здійснення Національним банком України державної регуляторної діяльності у 2014 році

Національний банк України у 2014 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 2014 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.

Регуляторна діяльність Національного банку України у 2014 році здійснювалась відповідно до Плану підготовки проектів регуляторних актів Національного банку України на 2014 рік, затвердженого розпорядженням Національного банку України від 13.12.2013 № 649-р.

Згідно з Планом підготовки проектів регуляторних актів у 2014 році Національним банком України було заплановано розроблення 15 проектів нормативно-правових актів, що відповідають ознакам регуляторного акту. З них:

### прийнято

- постанову Правління Національного банку України «Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.05.2014 № 265;

- постанову Правління Національного банку України «Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 18.08.2014 № 499;

- постанову Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті» від 28.10.2014 № 682;

- постанову Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах України» від 27.11.2014 № 750;

### розроблено та знаходиться на погодженні

- проект постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті»;

- проект постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про порядок виконання банками документів

на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів”;

- проект постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”;

- проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів”;

відтермінували розробку

- проект постанови Правління Національного банку України «Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»;

- проект постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 червня 2013 року № 210”;

- проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про порядок ведення Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків”;

- проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Правил організації дистанційного обслуговування банками клієнтів у файловому режимі з використанням електронного цифрового підпису”;

- проект постанови Правління Національного банку України “Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 “Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу”;

не розробляли у зв’язку із втратою актуальності

- проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Правил Національної системи масових електронних платежів на базі відкритих міжнародних стандартів”.

Крім того, у звітному році видано 2 постанови, прийняття яких було заплановано у 2013 році:

- постанову Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури” від 04.02.2014 № 43;

- постанову Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення операцій з електронними грошима» від 19.06.2014 № 378.

Крім того, у звітному році було заплановано розроблення проекту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”, проте під

час підготовки з тексту проекту були виключені норми регуляторного характеру, та, відповідно, щодо неї не проводилися заходи, передбачені Законом України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності».

Прийняття вищевказаних регуляторних актів було здійснено з **метою досягнення наступних цілей:**

- удосконалення порядку приймання та виконання банками доручень клієнтів на переказ коштів в національній валюті;
- удосконалення порядку ведення банками рахунків клієнтів;
- збільшення частки безготівкових розрахунків;
- удосконалення порядку перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах України.

Здійснення Національним банком України державної регуляторної політики у 2014 році включало:

- застосування єдиного підходу до підготовки аналізу регуляторного впливу та до здійснення відстеження результативності регуляторних актів;
- підготовку 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 та систематизацію регуляторних актів;
- систематизацію регуляторних актів;
- 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 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 2014 році, був оприлюднений на сторінці Офіційного Інтернет-представництва Національного банку України - <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 визнання їх доцільності, враховані у проектах регуляторних актів.

До розроблених у звітному році проектів регуляторних актів, Національним банком України були підготовлені відповідні аналізи регуляторного впливу, в яких визначались проблеми, на врегулювання яких спрямовувалась розробка регуляторного акта та переваги регуляторного акту у їх вирішенні.

Всі аналізи регуляторного впливу проектів регуляторних актів були розміщені на сторінці Офіційного Інтернет-представництва Національного банку України - <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 2014 році здійснювалося відстеження результативності наступних регуляторних актів:

1) базове відстеження

- постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті» від 28.10.2014 № 682 (Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 02.04.2014 на сторінці Офіційного Інтернет-представництва Національного банку України - <http://www.bank.gov.ua/> );

- постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах України» від 27.11.2014 № 750 (Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 26.06.2014 на сторінці Офіційного Інтернет-представництва Національного банку України - <http://www.bank.gov.ua/> ).

Базове відстеження постанови Правління Національного банку України «Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.05.2014 № 265 не проводилось у зв'язку зі стислими термінами її підготовки.

Базове відстеження постанови Правління Національного банку України «Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 18.08.2014 № 499 проводилось у 2011 році (Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 22.07.2011 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> );

2) повторне відстеження

- постанови Правління Національного банку України від 12.02.2013 року № 42 “Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу” (Звіт про періодичне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 23.06.2014 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> );

- постанови Правління Національного банку України від 26 лютого 2013 року № 57 “Про затвердження Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків” (Звіт про періодичне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 09.07.2014 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> );

3) періодичне відстеження

- 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 28.01.2014 на офіційній сторінці Національного банку України в мережі Інтернет - <http://www.bank.gov.ua/> ).

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 12.12.2014 № 726-р затверджено План підготовки проектів регуляторних актів Національного банку України на 2015 рік. Зазначений План оприлюднено 17.12.2014 на сторінці Офіційного Інтернет-представництва Національного банку України - <http://www.bank.gov.ua/>. План містить інформацію щодо найменування проектів регуляторних актів, які Національним банком України заплановано розробити у 2015 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.

