

## Інформація про здійснення Національним банком України регуляторної діяльності у 2022 році

Національний банк України у 2022 році здійснював регуляторну діяльність відповідно 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 квітня 2004 року № 471 (зі змінами).

Упродовж 2022 року регуляторна діяльність Національного банку України спрямовувалася на підготовку, прийняття та відстеження результативності регуляторних актів.

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

Регуляторна діяльність Національного банку України у 2022 році здійснювалася відповідно до Плану підготовки проектів регуляторних актів Національного банку України на 2022 рік, затвердженого наказом Національного банку України від 06 грудня 2021 року № 883 - но (зі змінами) (далі – План).

Національним банком України, відповідно до Плану, в 2022 році було заплановано розроблення 6 проектів нормативно-правових актів, що відповідають ознакам регуляторного акта, з яких підготовлено та прийнято 2 регуляторні акта, а саме:

1) постанова Правління Національного банку України від 19 вересня 2022 року № 205 “Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні”;

2) постанова Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 216 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

Розроблені та знаходяться на доопрацюванні після отримання зауважень та пропозицій від громадськості 3 проекта регуляторних актів, підготовку яких було заплановано в 2022 році, а саме:

1) проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в надавачах фінансових послуг та небанківських фінансових групах” (ІІ квартал). Проект розроблено та оприлюднено для громадського обговорення 27.06.2022 на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

2) проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в надавачах фінансових послуг та небанківських фінансових групах” (ІІ квартал).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Зима Олександр Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E01B0000436C0000

Дійсний до: 06.12.2024 08:44:45

Національний банк України



В/18-0008/13968

від 06.02.2023 17:14

Проект розроблено та оприлюднено для громадського обговорення 27.06.2022 на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

3) проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про визначення методики формування страхових резервів та вимог до методики розрахунку викупної суми та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (III квартал). Проект розроблено та оприлюднено для громадського обговорення 28.09.2022 на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#).

Щодо підготовки проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” (II квартал), підготовка якого була запланована в 2022 році, зазначаємо, що проект розроблено та оприлюднено для громадського обговорення 01.06.2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#). Після отримання пропозицій та зауважень від учасників ринку небанківських фінансових послуг проект було доопрацьовано. Проте, у зв'язку з публічними заявами Національного банку України щодо не впровадження нових вимог до звітності для учасників ринку небанківських фінансових послуг до припинення (скасування) дії воєнного стану в Україні подальша робота щодо прийняття проекту постанови призупинена.

Крім того, у звітному році Національним банком України прийнято 3 регуляторних акта, підготовку проектів яких було заплановано в 2021 році згідно Плану підготовки проектів регуляторних актів Національного банку України на 2021 рік, затвердженому наказом Національного банку України від 26.11.2020 № 961-но (зі змінами) (далі – План підготовки актів на 2021 рік), а саме:

1) постанова Правління Національного банку України від 30.05.2022 № 108 “Про деякі питання здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”;

2) постанова Правління Національного банку України від 30.05.2022 № 109 “Про розміри страхових сум за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”;

3) постанова Правління Національного банку України від 30.06.2022 № 135 “Про затвердження Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

Прийняття вищезазначених регуляторних актів було здійснено з метою досягнення таких цілей:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Зима Олександр Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E01B0000436C0000

Дійсний до: 06.12.2024 08:44:45

Національний банк України



V/18-0008/13968

від 06.02.2023 17:14

1) приведення порядку ведення суб'єктами господарювання касових операцій у відповідність до вимог Закону України від 30 червня 2021 року № 1591-ІХ “Про платіжні послуги”;

2) удосконалення процедури ліцензування надавачів небанківських фінансових послуг, у тому числі спрощення порядку видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями;

3) установлення розміру базового страхового платежу; переліку, значень коригуючих коефіцієнтів та порядку їх застосування; максимальних розмірів страхової виплати за шкоду, заподіяну майну потерпілих, у разі оформлення документів про дорожньо - транспортну пригоду без участі уповноважених на те працівників відповідних підрозділів Національної поліції; затвердження положення про єдину централізовану базу даних щодо обов'язкового страхування цивільно - правової відповідальності;

4) установлення розміру страхових сум відповідно до рівня інфляції та індексу споживчих цін;

5) установлення умов посередницької діяльності у сфері страхування та реєстрації страхових та перестрахових брокерів.

Щодо підготовки інших проектів регуляторних актів, зазначених у Плані підготовки актів на 2021 рік, зазначаємо таке:

1) проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про обов'язкові економічні нормативи та інші вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами небанківських фінансових установ, які мають право надавати фінансові послуги з надання гарантій та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (ІV квартал 2021 року). Проект розроблено та оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України 24.12.2021 для проведення громадського обговорення за [посиланням](#). Проте, у зв'язку з перенесенням запровадження нових нормативів на період після припинення (скасування) воєнного стану в Україні, запровадження цих нормативів розглядається іншим нормативно-правовим актом, підготовленим на виконання вимог Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”;

2) проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про встановлення вимог до кредитних посередників небанківських фінансових установ та до їх діяльності у сфері споживчого кредитування” (ІІІ квартал 2021 року). Проект розроблено та оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України 15.09.2021 для проведення громадського обговорення за [посиланням](#). За результатами громадського обговорення до проекту було надано пропозиції та зауваження. Станом на сьогодні проект доопрацьовано з урахуванням наданих пропозицій та зауважень. Повторне обговорення з громадськістю оновленого проекту та запровадження нових вимог до кредитних посередників



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Зима Олександр Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E01B0000436C0000

Дійсний до: 06.12.2024 08:44:45

Національний банк України



В/18-0008/13968

від 06.02.2023 17:14

небанківських фінансових установ та до їх діяльності у сфері споживчого кредитування відкладено на період після припинення (скасування) воєнного стану в Україні;

3) постанова Правління Національного банку України “Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (IV квартал 2021 року). Проект розроблено та оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України 30.12.2021 для проведення громадського обговорення за [посиланням](#). За результатами громадського обговорення до проекту було надано пропозиції та зауваження. Станом на сьогодні проект доопрацьовано з урахуванням наданих пропозицій та зауважень.

Щодо підготовки проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика”, підготовка якого була запланована в IV кварталі 2020 року, відповідно до Плану підготовки проектів регуляторних актів Національного банку України на 2020 рік, затвердженого наказом Національного банку України від 05.12.2019 №732-но (зі змінами) повідомляємо, що проект був підготовлений та оприлюднений для громадського обговорення 24.12.2020 на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#). У зв’язку з отриманням до проекту пропозицій та зауважень від громадськості, та з метою впровадження кращих практик регулювання страховиків, було вирішено суттєво допрацювати проект та повторно оприлюднити його для громадського обговорення. Проект було доопрацьовано та повторно оприлюднено для громадського обговорення 08.02.2022 на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#). У зв’язку із введенням воєнного стану в Україні, прийняття проекту було відкладено на період після його припинення (скасування).

Здійснення Національним банком України державної регуляторної політики у 2022 році включало:

- 1) планування діяльності з підготовки проектів регуляторних актів;
- 2) застосування єдиного підходу до підготовки аналізу регуляторного впливу та до здійснення відстеження результативності регуляторних актів;
- 3) підготовку аналізу регуляторного впливу;
- 4) 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 із регуляторною діяльністю;
- 5) відстеження результативності регуляторних актів;
- 6) підготовку звітів про відстеження результативності регуляторних актів та їх оприлюднення;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Зима Олександр Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000E01B0000436C0000  
Дійсний до: 06.12.2024 08:44:45

Національний банк України



B/18-0008/13968  
від 06.02.2023 17:14

- 7) перегляд та систематизацію регуляторних актів;
- 8) викладення положень регуляторного акта у спосіб, який є доступним та однозначним для розуміння особами, які повинні впроваджувати або виконувати вимоги цього регуляторного акта;
- 9) оприлюднення інформації про здійснення регуляторної діяльності Національним банком України в 2021 році.

З метою дотримання вимог статті 13 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” та основних принципів регуляторної політики кожен проєкт розробленого в 2022 році регуляторного акта та аналіз його регуляторного впливу були оприлюднені на сторінці “[Регуляторна діяльність Національного банку](#)” офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Саме така робота із суб’єктами господарювання та фізичними особами дає змогу визначити оцінку впливу регуляторного акта та відкоригувати недоліки проєкту регуляторного акта до набрання ним чинності. Пропозиції та зауваження від фізичних і юридичних осіб, їх об’єднань до проєктів регуляторних актів опрацьовувалися Національним банком України та в разі визнання їх доцільності/обґрунтованості враховувалися в проєктах регуляторних актів.

До розроблених у звітному році проєктів регуляторних актів Національний банк України готував аналіз регуляторного впливу, в якому визначалися проблеми, на врегулювання яких спрямовувалося розроблення регуляторних актів та переваги цих актів у їх вирішенні.

На виконання вимог статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк України у 2022 році здійснював відстеження результативності таких регуляторних актів:

базове відстеження:

1) постанови Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року № 22 “Про затвердження Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг” (I квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 17 березня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

2) постанови Правління Національного банку України від 21 жовтня 2021 року № 110 “Про незастосування заходів впливу за недотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, у зв’язку із запровадженням карантину” (I квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 25 березня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

3) постанови Правління Національного банку України від 16 квітня 2021 року № 31 “Про визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Зима Олександр Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E01B0000436C0000  
Дійсний до: 06.12.2024 08:44:45

Національний банк України



B/18-0008/13968  
від 06.02.2023 17:14

правових актів” (II квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 14 квітня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

4) постанови Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 74 “Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг” (III квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 11 липня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

5) постанови Правління Національного банку України від 20 жовтня 2021 року № 107 “Про затвердження Положення про перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента” (IV квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 07 жовтня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

6) постанови Правління Національного банку України від 20 жовтня 2021 року № 108 “Про затвердження Положення щодо провадження діяльності зі страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою” (IV квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 07 жовтня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

7) постанови Правління Національного банку України від 05 листопада 2021 року № 114 “Про затвердження Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами” (IV квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 03 листопада 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

8) постанови Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року № 128 “Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами” (IV квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 12 грудня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

9) постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” (IV квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 21 грудня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

10) постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2021 року № 156 “Про затвердження Положення про впорядкування діяльності з



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Зима Олександр Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E01B0000436C0000

Дійсний до: 06.12.2024 08:44:45

Національний банк України



В/18-0008/13968

від 06.02.2023 17:14

надання супровідних послуг на ринку фінансового лізингу” (IV квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 08 грудня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

11) постанови Правління Національного банку України від 19 вересня 2022 року № 205 “Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні” (IV квартал). Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 05 жовтня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

*повторне відстеження:*

1) постанови Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12 “Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг” (I квартал). Звіт про повторне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 25 березня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

2) постанови Правління Національного банку України від 02 лютого 2021 року № 13 “Про затвердження Положення про особливості застосування Національним банком України заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації” (I квартал). Звіт про повторне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 28 березня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

3) постанови Правління Національного банку України від 21 жовтня 2021 року № 110 “Про незастосування заходів впливу за недотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, у зв’язку із запровадженням карантину” (I квартал). Звіт про повторне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 28 березня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

4) постанови Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 “Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг” (II квартал). Звіт про повторне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднено 17 червня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#);

5) постанови Правління Національного банку України від 11 лютого 2021 року № 16 “Про затвердження Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит” (III квартал). Звіт про



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Зима Олександр Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E01B0000436C0000

Дійсний до: 06.12.2024 08:44:45

Національний банк України



V/18-0008/13968

від 06.02.2023 17:14

повторне відстеження результативності регуляторного акта оприлюднений 16 вересня 2022 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#).

Періодичне відстеження результативності регуляторних актів в 2022 році не проводилося.

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” наказом Національного банку України від 09 грудня 2022 року № 991 - но затверджено “План підготовки проєктів регуляторних актів Національного банку України на 2023 рік”, який опубліковано на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за [посиланням](#). План містить інформацію про проєкти регуляторних актів, які Національний банк України запланував розробити у 2023 році, обґрунтування необхідності/цілі прийняття регуляторних актів, строки підготовки проєктів регуляторних актів, найменування структурних підрозділів Національного банку України, відповідальних за підготовку проєктів регуляторних актів. Інформація, зазначена в плані підготовки проєктів регуляторних актів Національного банку України на 2023 рік, надає можливість суб’єктам господарювання і фізичним особам планувати свою подальшу діяльність, брати участь в обговоренні проєкту регуляторного акта та удосконалити його написання, сприяє захисту їх прав.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Зима Олександр Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E01B0000436C0000  
Дійсний до: 06.12.2024 08:44:45

Національний банк України



V/18-0008/13968  
від 06.02.2023 17:14