

Звіт про базове відстеження результативності Положення про електронні гроші в Україні

Нова редакція Положення про електронні гроші в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку України від 04.11.2010 № 481 і зареєстрована в Міністерстві юстиції України 24.12.2010 року за № 1336/18631 (далі – Положення), розроблена відповідно до статей 7, 40, 56, 67 Закону України “Про Національний банк України”, статей 9, 10, 12 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”.

Прийняття Положення зумовлено необхідністю:

удосконалення порядку випуску та обігу електронних грошей та посилення контролю за введенням та виведенням коштів із систем електронних грошей.

удосконалення термінів, що вживаються у Положенні для уникнення неоднозначного їх тлумачення учасниками ринку;

встановлення зобов'язання до банків-членів/учасників міжнародних платіжних систем, створених нерезидентами, щодо узгодження ними з Національним банком України правил здійснення операцій з електронними грошима таких систем до початку випуску електронних грошей, у тому числі тих, які містяться або до яких дають доступ наперед оплачені картки;

встановлення вимог щодо статусу та діяльності осіб, які на підставі договору з емітентом надають агентські послуги користувачам електронних грошей та торговцям, а саме: щодо агентів з розповсюдження електронних грошей, агентів з поповнення електронними грошима електронних пристроїв, агентів з розрахунків та агентів з обмінних операцій;

удосконалення порядку узгодження правил систем електронних грошей банками-емітентами тощо.

Відповідно до вимог Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” цей нормативно-правовий акт є регуляторним і стосовно нього послідовно має здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження його результативності.

Згідно з вимогами вищезазначеного Закону базове відстеження результативності регуляторного акта здійснюється до дня набрання ним чинності.

Виконання заходів з базового відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося Департаментом платіжних систем Національного банку України, який був відповідальним розробником цього документа і до компетенції якого належать питання, що ним регулюються.

Базове відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося на підставі: документів банків, які надавались для узгодження правил систем електронних грошей; опрацювання та систематизації інформації та аргументованих пропозицій, які мали правову підставу і надходили до Національного банку України від банків України, органів державної влади

України, а також від департаментів та територіальних управлінь Національного банку України.

У цілому, за оцінками і відгуками, що надійшли до Національного банку України, під час здійснення базового відстеження норм Положення було відзначено достатній рівень його підготовки.

З урахуванням вищевикладеного можна зазначити, що Положення відповідає законодавству України і займає чільне місце в регулюванні роботи платіжних систем і систем розрахунків та є нормативно-правовим актом Національного банку України, на підставі якого можуть здійснювати діяльність системи електронних грошей в Україні.

За результатами базового відстеження результативності Положення можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Однак, остаточний висновок щодо результативності Положення буде зроблено після проведення повторного відстеження результативності регуляторного акта на підставі отриманої Національним банком України інформації банків про початок та обсяги випуску електронних грошей, а також документів банків, що подаватимуться до Національного банку України для узгодження правил систем електронних грошей.

Повторне відстеження здійснюватиметься через рік із дня набрання регуляторним актом чинності.

Голова
Національного банку України

С.Г.Арбузов

“ПОГОДЖЕНО”

Виконавчий директор з питань
платіжних систем та розрахунків

“30” “ 12 ” 2010 року В.М. Кравець