

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності регуляторного акта – постанови Правління Національного банку України від 03 грудня 2003 року № 514 “Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій за акредитивами”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2003 року за № 1213/8534 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 11 квітня 2018 року № 38)

Виконавець заходів із відстеження результативності регуляторного акта

Національний банк України (Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку).

Цілі прийняття акта

Регуляторний акт був прийнятий з метою забезпечення реалізації норм статей 7, 44 Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про банки і банківську діяльність” у частині встановлення загальних правил здійснення операцій за документарними акредитивами.

Строк виконання заходів із відстеження

Липень 2018 року.

Тип відстеження результативності регуляторного акта

Періодичне відстеження.

Методи одержання результатів відстеження

Аналіз якісних показників результативності регуляторного акта, а також даних банків про використання ними операцій за акредитивами.

Дані та припущення, на підставі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних

Результативність прийняття регуляторного акта визначена на підставі аналізу практики застосування норм цього документа з огляду на письмові звернення, запити, повідомлення, пропозиції суб’єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб тощо.

Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа не надходило.

За період, що пройшов з попереднього періодичного відстеження результативності регуляторного акта, проведено аналіз використання банками операцій за акредитивами у 2016-2017 роках. Аналіз здійснення цих операцій свідчить про те, що банки України продовжують досить активно здійснювати

зазначені вище операції. Водночас кредитний ризик використання банками операцій за документарними акредитивами у 2016-2017 роках становив менше 1% від загальних обсягів наданих документарних акредитивів.

Крім того, з метою удосконалення порядку здійснення банками операцій за документарними акредитивами, з урахуванням сучасних тенденцій на ринку таких операцій у 2018 році до Положення про порядок здійснення банками операцій за акредитивами¹ унесено зміни та врегульовано, зокрема питання щодо:

визначення порядку здійснення банками операцій за документарними акредитивами в національній та іноземних валютах у одному нормативно-правовому акті Національного банку України;

адаптації порядку здійснення банками операцій за документарними акредитивами в національній та іноземних валютах до сучасної міжнародної практики здійснення операцій за документарними акредитивами;

зменшення кількості паперових документів, які використовуються під час оформлення банками та їх клієнтами операцій за документарними акредитивами в національній та іноземних валютах;

використання електронних документів на всіх етапах здійснення банками та їх клієнтами операцій за документарними акредитивами в національній та іноземних валютах;

зменшення кількості формальних інструкцій в порядку роботи за документарними акредитивами.

Протягом дії регуляторного акта на звернення банків та їх клієнтів, які стосувалися окремих випадків практичного застосування норм регуляторного акта, Національний банк України надавав відповіді, зокрема з питань щодо:

проведення банками валютного контролю під час здійснення торговельного фінансування;

віднесення операцій з перевірки документів за гарантіями, акредитивами, інкасо до переліку операцій з розрахунково-касового обслуговування, які не є об'єктом оподаткування відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 01 серпня 2017 року № 73 "Про затвердження Переліку типових операцій з розрахунково-касового обслуговування, які не є об'єктом оподаткування".

Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Результати реалізації регуляторного акта та ступінь досягнення визначених цілей оцінюються позитивно.

На підставі результатів періодичного відстеження результативності прийнятого регуляторного акта та зважаючи на те, що норми регуляторного

¹ Затверджене постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2003 № 514 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 11 квітня 2018 року № 38).

акта на сьогодні відповідають вимогам законодавства України, можемо зробити висновок, що в цілому шляхом розроблення та затвердження регуляторного акта Національному банку України вдалося досягти визначених цілей.

Голова
Національного банку України

Я. В. Смолій