

**Звіт про повторне відстеження
результативності Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні
в національній валюті (затверджені постановою Правління Національного
банку України від 15.04.2005 № 132)**

Загальні правила, види і стандарти розрахунків юридичних та фізичних осіб у грошовій одиниці України визначаються Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (далі – Інструкція).

Постановою Правління Національного банку України від 15.04.2005 № 132 затверджено Зміни до Інструкції, які були зареєстровані в Міністерстві юстиції України 05.05.2005 за № 469/10749 (далі – зміни до Інструкції).

Метою прийняття змін до Інструкції було приведення окремих положень Інструкції у відповідність до норм Закону України “Про внесення змін до Закону України “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні”, а також вдосконалення діючого порядку здійснення безготівкових розрахунків.

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

Звіт про базове відстеження результативності змін до Інструкції був розміщений на офіційній сторінці Національного банку в мережі Інтернет 25 червня 2005 року.

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

Повторне відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося на підставі аналізу практики застосування норм цього документа з огляду на звернення, запити, пропозиції тощо.

Протягом здійснення заходів з повторного відстеження результативності регуляторного акта негативних відгуків та оцінок щодо рівня підготовки цього акта до Національного банку не надходило.

Разом з тим, надходили запити як від банків, так і від суб’єктів господарювання щодо виконання пункту 3.9 Інструкції (положення якого ґрунтуються на вимогах чинного законодавства) в частині одночасної сплати податків та страхових внесків до державних фондів з видачею коштів на виплату заробітної плати та сплати страхових внесків при отриманні доходу фізичними особами – суб’єктами підприємницької діяльності, які обрали особливий спосіб оподаткування.

Роз’яснення щодо можливості виплати доходу фізичним особам – суб’єктам підприємницької діяльності, які обрали особливий спосіб оподаткування, надане Пенсійним фондом України за зверненням

Національного банку України, доведене до відома територіальних управлінь НБУ, банків, Асоціації українських банків листом від 22.06.2005 № 25-111/978-6323.

Крім того, від банків та Асоціації “Український Кредитно - Банківський Союз” надходили звернення про випадки застосування органами Пенсійного фонду фінансових санкцій до банків за нездійснення останніми контролю за пропорційністю сум страхових внесків сумах заробітної плати. Чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку на банки не покладено контроль за правильністю нарахування (обчислення) платником страхових внесків. Враховуючи це, Національний банк свою позицію з цього питання, яка ґрунтується на нормах чинного законодавства, виклав в листі на адресу Пенсійного фонду, а також звернувся до Голови Комітету з питань фінансів і банківської діяльності Верховної Ради України Буряка С.В. для отримання позиції Комітету з порушеного питання.

Комітетом підтримано позицію Національного банку стосовно того, що банки можуть нести відповідальність тільки за дотримання положень пункту 12 статті 20 Закону України “Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування” в частині забезпечення здійснення видачі (перерахування) коштів на виплату заробітної плати лише за умови одночасного подання страхувальником платіжних документів про перерахування коштів для сплати відповідних сум страхових внесків або документів, що підтверджують фактичну сплату цих сум.

На підставі повторного відстеження результативності змін до Інструкції можна зробити висновок, що в цілому із запровадженням цього нормативно-правового акта вдалося досягти цілей, які визначені в законах України та інших правових актах. Проте, остаточний висновок щодо сталого досягнення цілей буде зроблено за підсумками періодичного відстеження результативності змін до Інструкції, яке має бути проведено через три роки, починаючи з дня закінчення здійснення заходів з повторного відстеження її результативності.

В.о. Голови Національного
банку України

А.В.Шаповалов

ПОГОДЖЕНО
Виконавчий директор з питань
платіжних систем та розрахунків

_____ В.М.Кравець

08.06. 2006