

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження Змін до Положення про порядок видачі юридичним особам
ліцензії на надання банкам послуг з інкасації”**

1. Визначення проблеми, яку передбачається розв’язати шляхом державного регулювання.

Підготовка проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації” (далі – проект Постанови) зумовлена необхідністю вдосконалення вимог нормативно-правового акта, лібералізацією вимог щодо виконання окремих норм з метою спрощення процедури отримання ліцензії, уточнення процедури видачі ліцензії та врегулювання інших питань. Проектом Постанови, зокрема передбачається:

що наявний в юридичній особі оперативний автотранспорт може бути не тільки власним, але й орендованим (строк оренди не менше ніж один рік) або придбаним у фінансовий лізинг;

уточнення вимог щодо наявності бездоганної ділової репутації в керівників юридичної особи та підрозділу інкасації;

визначення порядку видачі ліцензії на основі прийняття рішення Правління Національного банку України щодо видачі ліцензії конкретній юридичній особі;

установлення порядку видачі копії ліцензії юридичній особі замість виданої раніше та втраченої або пошкодженої та визначення оплати за видачу копії ліцензії;

уточнення порядку призупинення, поновлення, відкликання та анулювання дії виданої ліцензії.

Проект Постанови підготовлено виходячи з повноважень Національного банку України у сфері готівково-грошового обігу, визначених статтями 7, 33 Закону України “Про Національний банк України” від 20 травня 1999 року № 679-XIV, керуючись положеннями Закону України “Про загальнодержавну програму адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу” від 18 березня 2004 року № 1629-IV, та з урахуванням вимог Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2016 року № 926.

Цей нормативно-правовий акт конкретизує порядок допуску небанківських установ – юридичних осіб до ринку надання послуг з інкасації і є регуляторним актом у цій сфері діяльності.

2. Визначення цілей державного регулювання

Метою розроблення проекту Постанови є створення сучасного нормативно-правового акта, який регулюватиме допущення юридичних осіб до надання банкам послуг з інкасації і сприятиме максимально прозорому

здійсненню ними такої діяльності в межах законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення встановлених цілей, аргументи щодо переваги обраного способу

Для досягнення цілей державного регулювання Національним банком України в проекті Постанови визначено та уточнено деякі норми, які регламентують порядок отримання юридичними особами ліцензії на право надання банкам послуг з інкасації.

Беручи до уваги повноваження Національного банку України в сфері готівкового-грошового обігу, визначені в Законі України “Про Національний банк України”, спосіб досягнення поставлених цілей державного регулювання шляхом розроблення проекту Постанови сприяє оперативному вирішенню порушеного питання і на сьогодні є оптимальним. Інших альтернативних способів досягнення цілей немає.

4. Опис механізму, який пропонується застосувати для розв’язання проблеми, і відповідні заходи

В основу механізму, застосованого під час розроблення проекту Постанови, покладено вимоги, притаманні аналогічним діючим нормативно-правовим актам.

Досягнення цілей державного регулювання ґрунтуються, зокрема, на таких позиціях:

1. Суб’єкти господарювання мають право вільно обирати партнерів та розпоряджатися власними коштами для досягнення поставлених цілей.
2. Рівноправні партнерські відносини з усіма учасниками ринку.
3. Обов’язковість для суб’єктів господарювання – юридичних осіб дотримання певних вимог, притаманних цьому виду діяльності.
4. Самостійність визначення юридичною особою доцільності надання банкам послуг з інкасації, проведення операцій від власного імені та на власний ризик.
5. Здійснення Національним банком України контрольних функцій за дотриманням юридичними особами встановлених правил з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

У разі затвердження Правлінням Національного банку України запропонованого для розгляду проекту Постанови зміст цього регуляторного акта буде доведено до відома користувачів шляхом офіційного оприлюднення через засоби масової інформації відповідно до законодавства України.

5. Обґрунтування можливості досягнення визначених цілей державного регулювання в разі прийняття цього регуляторного акта

Прийняття запропонованого регуляторного акта забезпечить виконання суб’єктами господарювання положень законодавчих актів, розмежовуючи їх діяльність, підвищить їх відповідальність та відповідальність контролюючих органів.

Ураховуючи особливості роботи суб'єктів господарювання на ринку надання послуг з інкасації та передбачене цим регуляторним актом розширення кола таких суб'єктів під час здійснення цих операцій, можна позитивно оцінити перспективу впровадження цього регуляторного акта.

Ризик негативного впливу зовнішніх факторів на дію цього регуляторного акта потенційно обумовлюється головним чином змінами в законодавчих актах України, що може призвести до необхідності внесення змін до регуляторного акта.

Контроль за дотриманням юридичними особами вимог цього регуляторного акта та вимог інших нормативно-правових актів Національного банку України здійснюватиметься раз на рік працівниками Національного банку України.

6. Визначення очікуваних результатів прийняття акта

Розширення кількості суб'єктів господарювання – юридичних осіб на надання послуг з інкасації в межах законодавства України сприятиме створенню рівноправного конкурентноспроможного середовища на ринку послуг з інкасації, створенню умов для зниження тарифів за надання банкам послуг з інкасації.

До основних прогнозованих позитивних результатів впровадження регуляторного акта належить:

1. Збільшення числа суб'єктів господарювання, які надають банкам послуги з інкасації та приведення їх діяльності у відповідність до вимог нормативно-правових актів.

2. Розширення можливості вільного волевиявлення клієнтів у виборі суб'єкта господарювання для отримання необхідних послуг з інкасації.

3. Зниження тарифів за надання банкам послуг з інкасації завдяки посиленню конкуренції між учасниками ринку.

Негативних наслідків від впровадження регуляторного акта немає

7. Обґрунтування запропонованого строку дії акта

Вимоги регуляторного акта діють без зазначення строку.

8. Визначення показників результативності акта

Основним показником відстеження результативності запропонованого регуляторного акта є кількість звернень, запитів, повідомлень, пропозицій з урахуванням практично набутого досвіду суб'єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб, а також публікацій у засобах масової інформації з питань, що належать до сфери поширення дії регуляторного акта і не врегульовано або недостатньо врегульовано нормами цього акта.

9. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності акта

Відстеження результативності запропонованого регуляторного акта, в разі його прийняття, здійснюватиметься на підставі систематизації і опрацювання інформації, яка надходитиме до Національного банку України від банків, інших суб'єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, контролюючих органів та фізичних осіб.

Відповідно до Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності" від 11 вересня 2003 року № 1160-IV проект Постанови є регуляторним актом, стосовно якого має послідовно здійснюватися базове, повторне і періодичне відстеження результативності.

Базове, повторне та періодичне відстеження результативності запропонованого регуляторного акта проводитиметься в строки, передбачені вищезазначеним законом.

В. о. Голови
Національного банку України

Я. В. Смолій