

Аналіз регуляторного впливу проекту змін до Положення про ліцензування банків

I. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонуємо розв'язати шляхом державного регулювання господарських відносин

Підготовка проекту змін до Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 № 149 (далі – Положення), зумовлена необхідністю приведення норм Положення у відповідність до вимог Закону України “Про валюту і валютні операції”.

Проектом уносяться такі зміни до Положення:

виключаються норми щодо генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій;

уточнено порядок розрахунку власних коштів фізичних осіб;

уточнено перелік інформації, яку щорічно мають подавати власники істотної участі;

визначено випадки зупинення перебігу строків розгляду документів про погодження керівників банку;

визначено форму бланка банківської ліцензії.

Зазначені проблеми не можуть бути вирішені за допомогою ринкових механізмів або діючих регуляторних актів. Їх розв'язання можливо здійснити шляхом унесення змін до Положення.

II. Визначення цілей державного регулювання

Метою розроблення проекту змін до Положення є оптимізація взаємодії між заявниками та Національним банком України, вдосконалення відповідних процедур ліцензування банків, набуття істотної участі в банках та погодження керівників банків.

III. Визначення та оцінка всіх прийнятних альтернативних способів досягнення встановлених цілей з аргументацією переваг обраного способу
Альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

IV. Опис механізмів і заходів, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регулювання

Для розв'язання існуючих проблем пропонується унести зміни до Положення.

Затвердження Правлінням Національного банку України змін до Положення удосконалив процедуру погодження набуття/збільшення істотної участі в банку, визначення відповідності професійної придатності керівників банків.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта. Оцінка можливості впровадження та виконання вимог регуляторного акта

Виконання вимог проекту змін до Положення (в разі його прийняття) буде обов'язковим для банків і сприятиме підвищенню рівня захисту законних інтересів вкладників і клієнтів банків.

Реалізація вимог запропонованих змін до Положення не потребує додаткових витрат Державного бюджету України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Прийняття запропонованого проекту змін до Положення удосконалив процедуру ліцензування банків і погодження набуття/збільшення істотної участі в банках.

Визначення кількісних показників результативності проекту змін до Положення не вбачається можливим.

VII. Обґрунтування строку чинності запропонованого акта

Вимоги проекту змін до Положення діють без визначення строку.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Ураховуючи специфіку запропонованих змін до Положення, визначити показники їх результативності не вбачається можливим.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватимуться відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття

Ураховуючи неможливість визначити показники результативності змін до Положення, визначення заходів, за допомогою яких буде здійснюватися відстеження результативності цього акту, не вбачається можливим.

Голова

Яків СМОЛІЙ