

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в
Україні в національній валюті”**

I. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонується розв’язати шляхом державного регулювання господарських відносин

Проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті” (далі – Проект) підготовлено на виконання вимог Закону України “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон) та з метою вдосконалення безготівкових розрахунків.

Законом встановлено, що банки є агентами валютного нагляду та під час проведення ними валютних операцій здійснюють безпосередній нагляд за виконанням вимог валютного законодавства резидентами та нерезидентами, що здійснюють валютні операції через ці банки.

Ураховуючи норми Закону та з метою вдосконалення порядку здійснення безготівкових розрахунків Проектом пропонується внести зміни до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 березня 2004 року за № 377/8976 (зі змінами) (далі – Інструкція № 22), і врегулювати питання щодо:

можливості забезпечення банками валютного нагляду за здійсненням переказу коштів у національній валюті на рахунки отримувачів-нерезидентів;
спрощення ведення бізнесу в частині розпорядження рахунком (шляхом скасування вимог щодо оформлення картки із зразками підписів).

Також Проектом уносяться інші зміни до Інструкції № 22 щодо вдосконалення порядку безготівкових розрахунків.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розроблення Проекту є приведення норм Інструкції № 22 у відповідність до вимог Закону та вдосконалення порядку здійснення безготівкових розрахунків.

III. Визначення та оцінка всіх прийнятих альтернативних способів досягнення встановлених цілей з аргументацією переваг обраного способу

Відповідно до законодавства України Національний банк України встановлює для банків правила проведення банківських операцій, визначає порядок і форми платежів.

Ураховуючи це, альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

IV. Опис механізмів та заходів, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта

Після затвердження Правлінням Національного банку України Проекту та його реєстрації в Юридичному департаменті Національного банку України цей регуляторний акт буде розміщений на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України та доведений засобами електронної пошти Національного банку України до відома банків для використання в роботі.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей регуляторного акта, оцінка можливості впровадження та виконання вимог регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками, які здійснюють переказ коштів на підставі доручень клієнтів.

Зовнішніми чинниками, які потенційно мають змогу впливати на дію запропонованого регуляторного акта, є зміни в законодавчих актах України.

Питання невиконання або неналежного виконання вимог запропонованого регуляторного акта регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта є можливим із застосуванням методу аналізу позитивних та можливих негативних наслідків дії акта в простій формі.

VII. Обґрунтування запропонованого строку чинності запропонованого акта

Запропонований до розгляду регуляторний акт набиратиме чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Для відстеження результативності регуляторного акта планується вивчати та аналізувати практику застосування норм цього документа, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий

практичний досвід банків та їх клієнтів, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

ІХ. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття

Відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк України проводить базове, повторне та періодичне відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 14 квітня 2004 року № 471.

Відстеження результативності Проекту здійснюватиметься в межах відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова
Національного банку України



Яків СМОЛІЙ

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України


Сергій ХОЛОД

(підпис)

05 березня 2019 року
(дата)