

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про особливості застосування
Національним банком України заходу впливу у вигляді відсторонення
керівництва від управління фінансовою установою та призначення
тимчасової адміністрації”**

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

Відповідно до Закону України від 12.09.2019 № 79-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон № 79) Національний банк України (далі – Національний банк) із 01.07.2020 отримав повноваження щодо застосування до небанківських фінансових установ, нагляд за якими здійснює Національний банк, заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації. Частиною другою статті 40 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (у редакції Закону № 79) (далі – Закон про фінансові послуги) зокрема передбачено, що порядок та умови застосування заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг встановлюються законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Відповідно до пункту 14 розділу II Закону № 79 Національний банк має забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього закону. Зокрема визначити особливості застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.

Зазначене питання не може бути вирішене за допомогою ринкових механізмів, оскільки воно стосується реалізації повноважень Національного банку щодо застосування заходів впливу за вчинені порушення.

У відповідній сфері правового регулювання на сьогодні діє Положення про особливості застосування заходів впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 № 416 (далі – Положення № 416).

Проте в Національному банку, який лише нещодавно набув повноваження регулятора ринку небанківських фінансових послуг, немає регуляторних актів із цих питань.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович
Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000
Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



V/33-0006/67412
від 21.09.2020 15:59:21

II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розроблено з метою врегулювання питань щодо особливостей застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління небанківською фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.

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

Ураховуючи необхідність вирішення питань, пов'язаних із розробленням регуляторного акта, альтернативних способів досягнення встановлених цілей немає.

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

Затвердження регуляторного акта дасть змогу унормувати особливості застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління небанківською фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації. З цією метою регуляторним актом:

установлюються повноваження тимчасової адміністрації, необхідні для забезпечення схоронності активів, майна і документації небанківської фінансової установи;

визначається перелік функцій, повноважень та прав тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи, необхідних для ефективного виконання поставлених перед ними завдань;

унормовується питання щодо складання плану роботи тимчасової адміністрації, який має базуватися на результатах оцінки фінансового стану небанківської фінансової установи;

урегульовуються порядок припинення діяльності тимчасової адміністрації та підготовка звітів про виконання завдань.

Регуляторним актом також визначаються строки укладення та порядок оплати договорів страхування фінансової відповідальності, життя і здоров'я тимчасового адміністратора.

Крім того, регуляторним актом визнаються такими, що втратили чинність, пункт 1 Положення № 416 та підпункт 1.2 пункту 1 розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 10.01.2013 № 65 “Про затвердження змін до деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України щодо особливостей застосування заходів впливу”.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта обов'язкові для виконання Національним банком, небанківськими фінансовими установами та особами, які виконують функції тимчасової адміністрації небанківських фінансових установ.

До зовнішніх чинників, що можуть потенційно впливати на дію запропонованого регуляторного акта, належать зміни в законодавстві України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Прийняття регуляторного акта дасть змогу запровадити механізм реалізації наданих Національному банку повноважень щодо застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.

VII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Дія регуляторного акта поширюватиметься на небанківські фінансові установи, до яких Національним банком буде застосовано захід впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації, а також осіб, які виконують функції тимчасової адміністрації таких установ.

У ролі показників результативності регуляторного акта планується використовувати й аналізувати практику застосування вимог цього Положення, беручи до уваги звернення, запити, пропозиції, набутий практичний досвід Національного банку, небанківських фінансових установ, на яких поширюватиметься дія документа, призначених Національним банком тимчасових адміністраторів, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

Водночас, урахувавши специфіку запропонованого Положення, надати чіткий перелік прогностичних значень показників результативності регуляторного акта не вбачається можливим.

VIII. Визначення заходів, за допомогою яких відстежуватиметься результативність регуляторного акта в разі його прийняття

Відповідно до статей 3 та 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” (далі – Закон про регуляторну політику) Національний банк проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку та в строки, визначені Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Правління Національного банку України від 14.04.2004 № 471.

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснено до дня набрання чинності цим актом шляхом збору зауважень та пропозицій фізичних і юридичних осіб у встановлений Законом про регуляторну політику термін та їх аналізу. Виявлені за результатами розгляду одержаних Національним банком зауважень і пропозицій неврегульовані та проблемні питання буде врегульовано шляхом унесення до проекту регуляторного акта відповідних змін.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта буде проведено не пізніше двох років із дня набрання чинності цим актом.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься один раз на кожні три роки, починаючи з дня виконання заходів із повторного відстеження результативності регуляторного акта.

Для відстеження результативності використовуватимуться дані, отримані за результатами здійснення своєї діяльності Національним банком.

Голова Національного банку України

Кирило ШЕВЧЕНКО