

Аналіз впливу
проєкту постанови Правління Національного банку України
«Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації касової
роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами
платіжних послуг в Україні»

I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання

Проєкт постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні» (далі – Проєкт), яким вносяться зміни до «Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103, із змінами (далі – Інструкція № 103), має на меті унеможливити проведення фінансових операцій з готівкою, які містять високий ризик їх ймовірного використання з протиправною метою та встановити певні обмеження під час переказу готівки без відкриття рахунку, а також зменшити термін проведення досліджень готівки в Національному банку України.

Проєкт врегулює питання:

1) проведення та оформлення переказу коштів без відкриття рахунку¹ в національній валюті України в частині встановлення обмежень/запобіжників щодо надання небанківськими фінансовими установами послуг з переказу готівки без відкриття рахунків, а саме, виключення можливості отримання готівки суб'єктами господарювання за розрахунками з фізичними особами, які здійснюються шляхом переказу коштів без відкриття рахунку;

2) удосконалення окремих вимог щодо вилучення з обігу та передавання для дослідження сумнівних банкнот (монет) та зменшення термінів проведення Національним банком дослідження банкнот (монет).

Для оцінки ефективності результатів Проєкту братиметься критерій кількості звернень, що надходить до Національного банку від надавачів платіжних послуг, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб, депутатів усіх рівнів, контролюючих органів стосовно особливостей практичного застосування норм Інструкції № 103.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття Проєкту зміни до Інструкції № 103 забезпечить:

¹ переказ коштів без відкриття рахунку - платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/50-0013/30355
від 11.03.2024 17:52

встановлення обмежень/запобіжників щодо надання надавачами платіжних послуг з переказу готівки, які здійснюються шляхом переказу коштів без відкриття рахунку, унеможливить проведення фінансових операцій з готівкою надавачами платіжних послуг, які містять високий ризик їх ймовірного використання з протиправною метою;

удосконалення окремих вимог щодо вилучення з обігу та передавання для дослідження до Національного банку сумнівних банкнот (монет), включаючи зменшення термінів проведення досліджень готівки в Національному банку.

III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта

Виконання вимог акта не потребує додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Виконання вимог акта не потребує додаткового фінансування Національним банком, додаткових витрат суб'єктів господарювання, а також не потребує додаткових часових й адміністративних ресурсів.

Заступник Голови

Олексій ШАБАН



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/50-0013/30355

від 11.03.2024 17:52