

**Аналіз регуляторного впливу  
проєкту постанови Правління Національного банку України «Про  
затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю  
валютними цінностями»**

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

Проєкт постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями» (далі – Проєкт) підготовлено з метою впорядкування видачі, зупинення, поновлення та відкликання (анулювання) ліцензій на торгівлю валютними цінностями, необхідність якого виникла у зв'язку з уведенням в дію Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон № 79).

**II. Визначення цілей державного регулювання**

Цілями розроблення Проєкту є:

забезпечення прийняття актів, необхідних для реалізації Закону № 79, щодо визначення порядку видачі, зупинення, поновлення та відкликання (анулювання) Національним банком України (далі – Національний банк) ліцензій на провадження діяльності з надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями (далі – ліцензії на торгівлю валютними цінностями), передбаченої пунктом 3 частини першої статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон про фінпослуги), небанківським фінансовим установам і особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – небанківські установи);

визначення в окремому нормативно-правовому акті норм щодо ліцензування Національним банком діяльності небанківських установ із надання ними фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями.

**III. Визначення та оцінка всіх прийнятних альтернативних способів досягнення встановлених цілей із аргументацією переваг обраного способу**

Закон № 79 доповнив статтю 7 Закону України «Про Національний банк України» пунктом 8<sup>1</sup>, яким до повноважень Національного банку віднесено здійснення державного регулювання та нагляду на індивідуальній і консолідованій основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських установ у межах, визначених Законом про фінпослуги та іншими



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

Національний банк України



В/22-0006/64493  
від 10.09.2020 10:39:55

законами України.

Згідно зі статтею 28 Закону про фінпослуги до повноважень Національного банку у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг належать:

розробка та затвердження нормативно-правових актів, обов'язкових до виконання центральними та місцевими органами виконавчої влади, органами місцевого самоврядування, учасниками ринків фінансових послуг, їх об'єднаннями, контроль їх виконання;

видача небанківським установам ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг (у тому числі ліцензій на торгівлю валютними цінностями саме як на фінансову послугу), визначення порядку їх видачі, зупинення, поновлення та відкликання (анулювання).

Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджені постановою Кабінету Міністрів від 07.12.2016 № 913, охоплюють усі фінансові послуги, визначені статтею 4 Закону про фін послуги, крім банківських, професійної діяльності на ринку цінних паперів, переказу коштів і торгівлі валютними цінностями.

Порядок ліцензування провадження діяльності з надання фінансових послуг багато в чому визначається безпосередньо Законом про фінпослуги, тому він суттєво відрізняється від порядку ліцензування валютних операцій, який визначено Національним банком згідно з Законом України «Про валюту і валютні операції».

Тому Національний банк не може надалі здійснювати ліцензування торгівлі валютними цінностями, керуючись лише пунктом 14 статті 7 Закону України «Про Національний банк України», відповідно до якого він здійснює валютне регулювання та нагляд, на підставі Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку № 297 від 09.08.2002.

Ураховуючи вищевикладене, альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

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

Для реалізації визначених цілей пропонується прийняти Проект.

У разі затвердження Правлінням Національного банку запропонованого для розгляду Проекту цей регуляторний акт буде доведено до відома користувачів шляхом офіційного оприлюднення в засобах масової інформації відповідно до законодавства України.

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

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання небанківськими установами (під час отримання ними ліцензій на торгівлю валютними цінностями, а також при наданні ними фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями на підставі чинних ліцензій на торгівлю валютними цінностями), на які поширюється його дія.

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

Питання відповідальності за невиконання або неналежне виконання вимог запропонованого регуляторного акта регулюється законодавством України.

Реалізація вимог, запропонованих у Проєкті, не потребує додаткових витрат Державного бюджету України.

## **VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта**

Прийняття Проєкту сприятиме неухильному дотриманню вимог законодавства України Національним банком і небанківськими установами, які на підставі відповідних ліцензій здійснюватимуть торгівлю валютними цінностями або плануватимуть надавати таку фінансову послугу після одержання ліцензій на торгівлю валютними цінностями.

Визначення кількісних показників результативності Проєкту не вбачається можливим.

## **VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта**

Вимоги Проєкту діють без визначення кінцевого строку, починаючи з дня набрання ним чинності.

## **VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта**

Ураховуючи специфіку Проєкту, визначити показники його результативності не вбачається можливим.

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

Ураховуючи неможливість визначити показники результативності Проєкту, визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження

результативності цього акта, не вбачається можливим.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО