

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у
національній валюті в Україні”**

I. Визначення проблеми, яку передбачається розв’язати шляхом державного регулювання

Відповідно до статті 33 Закону України “Про Національний банк України” для забезпечення організації готівкового грошового обігу Національний банк здійснює визначення порядку ведення касових операцій для банків, інших фінансових установ, підприємств і організацій.

На сьогодні діючим нормативно-правовим актом, який визначає порядок ведення касових операцій у національній валюті України суб’єктами господарювання, є Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 № 148 (зі змінами)(далі – Положення).

Підготовка проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні” (далі – зміни до Положення) зумовлена необхідністю приведення норм Положення до вимог Закону України від 30.06.2021 № 1591-IX “Про платіжні послуги” (далі – Закон).

Так, Законом визначено нові терміни – “операційний час”, “небанківський надавач платіжних послуг”, “платіжний рахунок”, “платіжна інструкція” та встановлено порядок надання платіжних послуг, які мають застосовуватися і в Положенні.

Таким чином, норми Положення необхідно привести у відповідність до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

II. Визначення цілей державного регулювання

Метою розробки змін до Положення є приведення його вимог у відповідність до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку стосовно розширення кола надавачів платіжних послуг, упорядкування їх діяльності на платіжному ринку, удосконалення вимог Положення.

III. Визначення та оцінка всіх прийнятних альтернативних способів досягнення зазначених цілей, наведення аргументів щодо переваги обраного способу

Для досягнення цілей державного регулювання Національним банком в проекті змін до Положення визначено ряд норм, що регламентують порядок ведення суб’єктами господарювання, у тому числі небанківськими



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до:01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



B/50-0009/12925

від 09.02.2022 17:44

надавачами платіжних послуг, касових операцій з урахуванням загального порядку виконання платіжних операцій, послуг із зарахування та зняття готівкових коштів на/з рахунків користувачів.

Альтернативний спосіб досягнення цілей, передбачених у проєкті змін до Положення, можливо реалізувати шляхом обмеження діяльності небанківських фінансових установ, скасування надання ними платіжних послуг та заборони відкриття ними платіжних рахунків. Проте такий спосіб суперечить вимогам Закону та потребує внесення відповідних змін до нього.

IV. Опис механізму, який пропонується застосувати для розв'язання проблеми, і відповідні заходи

В основу механізму, що застосований для розв'язання проблем, покладено внесення відповідних змін до Положення.

З прийняттям змін до регуляторного акту, вимоги Положення буде доповнено та конкретизовано.

У разі затвердження Правлінням Національного банку запропонованого для розгляду проєкту змін до Положення, зміст цього регуляторного акта буде доведено до відома користувачів шляхом офіційного оприлюднення через засоби масової інформації відповідно до законодавства України.

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

Практичний досвід застосування в діяльності вимог діючого Положення (протягом його дії), характер публікацій, звернень, запитів щодо роз'яснення окремих його норм свідчить, що вони в цілому нормально сприймаються і реалізуються відповідними органами державної влади, юридичними і фізичними особами.

Ураховуючи подальшу тенденцію на лібералізацію окремих норм Положення та зменшення регуляторного впливу на суб'єктів господарювання при здійсненні касових операцій, невтручання банків у їх роботу, можна позитивно оцінити перспективу введення та реалізації ними запропонованих змін до цього нормативного акта.

Ризик як негативного, так і позитивного впливу зовнішніх факторів на дію цього регуляторного акта потенційно зумовлюється головним чином змінами до законодавчих актів України, що може призвести до необхідності внесення змін до регуляторного акта.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття акта

Надання більш широких повноважень та прав суб'єктам господарювання, у тому числі небанківським надавачам платіжних послуг в межах чинного законодавства, створює необхідні сприятливі економічні



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



B/50-0009/12925

від 09.02.2022 17:44

передумови для їх функціонування та розвитку конкурентного середовища на ринку фінансових та банківських послуг.

Розміри кожної вигоди і витрати не можуть мати монетизовану або числову форму вираження, оскільки не підлягають обчисленню з використанням статистичних даних, даних наукових досліджень та соціологічних опитувань.

Ураховуючи специфіку сфери правового регулювання змін до Постанови, не вбачаються можливі негативні наслідки у разі їх прийняття.

VII. Визначення показників результативності акта

Для відстеження результативності змін до регуляторного акту планується постійно супроводжувати, вивчати та аналізувати практику застосування вимог цього документу, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід суб'єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб, депутатів всіх рівнів, відповідні публікації в засобах масової інформації тощо.

Ураховуючи специфіку запропонованого регуляторного акту, визначити інші показники його результативності не можливо.

VIII. Визначення заходів, із допомогою яких буде здійснюватися відстеження результативності акта

Згідно зі статтями 3 та 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів з урахуванням Методики відстеження результативності регуляторного акта Національного банку України, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14.04.2004 № 471.

Відстеження результативності змін до регуляторного акту, в разі його прийняття, буде здійснюватися згідно з нормативно встановленими вимогами на підставі опрацювання та систематизації інформації, що надходить до Національного банку від суб'єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб, депутатів всіх рівнів, контролюючих органів.

Базове відстеження результативності запропонованого регуляторного акта буде проведено до набрання чинності цим документом, а в подальшому здійснюватиметься в рамках відстеження результативності основного регуляторного акта.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



B/50-0009/12925

від 09.02.2022 17:44

Інформування суб'єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта здійснюватиметься шляхом його оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Голова
Національного банку України

Кирило ШЕВЧЕНКО



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



B/50-0009/12925

від 09.02.2022 17:44