

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-
правових актів Національного банку України”**

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

Відповідно до статей 29, 30 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) Національний банк України (далі – Національний банк) у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг у формі безвиїзного нагляду та інспекційних перевірок відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку. Зокрема, Національний банк проводить планові інспекційні перевірки діяльності учасників ринків фінансових послуг та затверджує критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг та їх суспільної важливості, на підставі яких визначає інтенсивність наглядових дій щодо учасників ринків небанківських фінансових послуг, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, та порядок їх застосування.

Станом на сьогодні Національний банк оцінює ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг та ступінь їх суспільної важливості відповідно до Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2020 року № 157 (зі змінами) (далі – Положення про встановлення критеріїв). Разом із тим під час практичного застосування критеріїв, визначених Положенням про встановлення критеріїв, виникла необхідність перегляду та вдосконалення деяких із них шляхом визнання таким, що втратило чинність, Положення про встановлення критеріїв та прийняття нового нормативно-правового акта, який визначатиме оновлені критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільна важливість.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов’язані з вирішенням зазначених проблем, є забезпечення здійснення Національним банком функцій регулювання та нагляду на індивідуальній основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю учасників ринку небанківських фінансових послуг із дотриманням принципів законності, співмірності, відкритості та прозорості.

Проект постанови Правління Національного банку “Про визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Національного банку



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



V/33-0008/102456

від 01.09.2023 09:03

України” (далі – проєкт постанови) розроблено з огляду на розроблення нового нормативно-правового акта про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільна важливість. Новий нормативно-правовий акт регулює питання аналогічні за змістом Положенню про встановлення критеріїв. Відтак приписи Положення про встановлення критеріїв є такими, що поглинуті новим актом.

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

З урахуванням розроблення нового нормативно-правового акта про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільна важливість, та повного поглинання ним приписів Положення про встановлення критеріїв немає альтернативного способу досягнення зазначених цілей, крім як визнання таким, що втратило чинність, Положення про встановлення критеріїв.

IV. Опис механізму, який пропонується застосувати для розв’язання проблеми, і відповідних заходів

Проєктом постанови пропонується визнати такою, що втратила чинність, постанову Правління Національного банку України від 11 грудня 2020 року № 157 “Про затвердження Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування” (зі змінами).

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

Вимоги регуляторного акта будуть обов’язковими до виконання Національним банком та дадуть змогу встановити нові, удосконалені критерії, за якими оцінюватиметься ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг та їх суспільної важливості.

Затвердження регуляторного акта не потребує додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Додаткових витрат учасників ринку небанківських фінансових послуг не передбачається.

У здійсненні державного контролю та нагляду за додержанням вимог акта потреби немає.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/102456

від 01.09.2023 09:03

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття акта

Основними позитивними результатами дії регуляторного акта є уникнення дублювання нормативно-правових актів Національного банку, які регулюють аналогічні за змістом питання.

Ураховуючи специфіку сфери правового регулювання проєкту постанови, не вбачається за можливе обчислення кількісних розмірів позитивних та можливих негативних наслідків його прийняття.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії акта

Ураховуючи специфіку запропонованого проєкту постанови, він не містить кінцевого строку дії.

VIII. Визначення показників результативності акта

Ураховуючи специфіку запропонованого проєкту постанови та предмет її регулювання, надати кількісну форму та чіткий перелік усіх прогнозних значень показників результативності регуляторного акта не вбачається можливим.

IX. Визначення заходів, з допомогою яких буде здійснюватися відстеження результативності акта

Ураховуючи специфіку запропонованого проєкту постанови та предмет її регулювання, у відстеженні проєкту постанови необхідності не буде.

Інформування учасників ринку небанківських фінансових послуг щодо основних положень регуляторного акта здійснюватиметься шляхом його оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Голова Національного банку України

Андрій ПИШНИЙ



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/102456

від 01.09.2023 09:03