

**Аналіз впливу  
проєкту постанови Правління Національного банку України  
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного  
банку України” на ринок фінансових послуг**

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

Вимоги проєкту постанови Правління Національного банку “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі – акт) поширюватимуться на всіх надавачів фінансових послуг, які вже мають принаймні одну ліцензію на провадження діяльності з надання небанківських фінансових послуг або ліцензію на вид діяльності, ліцензію на надання фінансових платіжних послуг (станом на 31 березня на небанківському ринку працювали 589 фінансових компаній, 86 страховиків non-life, 12 life-страховиків, один страховик зі спеціальним статусом, 123 ломбарди, 127 кредитних спілок, 5 лізингодавців, а також на надавачів фінансових платіжних послуг, серед яких 20 платіжних установ, 12 фінансових установ, що мають право на надання платіжних послуг та один оператор поштового зв'язку).

Критеріями, за якими буде оцінюватись акт, є:

- 1) кількість надавачів фінансових послуг, які привели свою діяльність у відповідність до вимог акта;
- 2) розмір коштів і час, що витратимуться надавачами фінансових послуг та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог акта;
- 3) кількість надавачів фінансових послуг, що порушили вимоги акта;
- 4) кількість клопотань, поданих надавачем фінансових послуг до Національного банку України (далі – Національний банк), для отримання витягу про переоформлення ліцензії на торгівлю валютними цінностями на ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі із електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком.

**II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання**

Прийняття акта забезпечить запровадження механізму здійснення контролю Національним банком за відповідністю працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник), вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Зокрема, зміни передбачають право Національного банку проводити співбесіди та тестування з відповідальними працівниками, а також право Національного банку вимагати відсторонення від роботи таких осіб у разі прийняття рішення про невідповідність особи вимогам та/або якщо відповідальний працівник не забезпечив належного виконання посадових обов'язків, що призвело до порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/33-0008/53808

від 03.05.2024 10:50

Також прийняття акта запровадить обмеження на здійснення фінансовими компаніями діяльності у лотерейній сфері.

Крім того, передбачається уточнення порядку переоформлення ліцензій на торгівлю валютними цінностями платіжних установ та операторів поштового зв'язку, а також ліцензій фінансових компаній, що надасть можливість надавачам фінансових послуг отримати від Національного банку витяг про переоформлення їх ліцензій на здійснення валютних операцій із електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком.

Отже, очікувані результати прийняття акта сукупно матимуть позитивні наслідки для всіх суб'єктів, на яких поширюється дія акта.

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

Виконання більшості вимог акта здійснюватиметься надавачами фінансових послуг у процесі їх звичайної господарської діяльності та не потребуватиме додаткового виділення фінансування.

Перший заступник Голови

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат [36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000](#)

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/53808

від 03.05.2024 10:50