

Звіт про базове відстеження результативності Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах

Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах (далі - Положення), затверджене постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 р. № 639, регулює порядок здійснення українськими банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах.

Розробка цього Положення викликана необхідністю врегулювання питання щодо порядку дій банків України при наданні та отриманні гарантій в національній та іноземних валютах на користь бенефіціарів (резидентів та нерезидентів).

До затвердження цього Положення банки здійснювали операції за гарантіями, спираючись на власний набутий досвід та міжнародну практику проведення операцій за гарантіями і керуючись Уніфікованими правилами для гарантій за вимогою, розробленими Міжнародною торговельною палатою (публікація МТП № 458), а також Уніфікованими правилами за договірними гарантіями (публікація МТП № 325). Єдиного документу, який узагальнював би порядок виконання українськими банками операцій за гарантіями не було. Враховуючи це, було прийнято рішення про врегулювання в нормативно-правовому акті Національного банку України проблемних питань, які виникали в практичній діяльності банків при здійсненні операцій за гарантіями.

Відповідно до вимог Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” цей нормативно-правовий акт є регуляторним і стосовно нього послідовно має здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження його результативності.

Виконання заходів з базового відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося Департаментом платіжних систем Національного банку України, який був відповідальним розробником цього документа і до компетенції якого належать питання, що ним регулюються.

Підставою для відстеження результативності Положення мав стати аналіз практики застосування норм цього документа з огляду на звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід суб'єктів

господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб тощо.

Однак, протягом здійснення заходів з базового відстеження результативності Положення відгуків та оцінок щодо рівня підготовки цього документа до Національного банку України не надходило, а тому остаточний висновок з приводу результативності дії Положення буде зроблено за результатами повторного відстеження регуляторного акта, яке буде здійснено через рік з дня набрання ним чинності, коли можна буде в повній мірі проаналізувати практику застосування норм цього документа.

Голова
Національного банку України

В. С. Стельмах

ПОГОДЖЕНО
Виконавчий директор з питань
платіжних систем та розрахунків

_____ В.М. Кравець
(підпис)
“30” червня 2005 року