

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в
Україні в національній валюті”**

I. Визначення проблеми, яку пропонується розв’язати шляхом державного регулювання господарських відносин

Проект постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті” (далі – Проект) підготовлений відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 28 грудня 2018 року № 162 “Про запровадження міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) в Україні” (зі змінами) (далі – постанова № 162).

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розроблення Проекту є приведення Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 16 серпня 2006 року № 320, у відповідність до вимог постанови № 162 щодо виключення реквізиту “код банку” з міжбанківського електронного розрахункового документа.

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

У статтях 7, 40 Закону України “Про Національний банк України” визначено, що до повноважень Національного банку України належать встановлення для банків правил проведення банківських операцій, регулювання діяльності платіжних систем та систем розрахунків в Україні, визначення порядку і форм платежів, у тому числі між банками, та координування розрахунків.

Відповідно до статті 11 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” порядок функціонування системи електронних платежів Національного банку України, прийняття і виключення учасників, проведення переказу та інші питання, пов’язані з діяльністю цієї системи, визначаються Національним банком України.

Ураховуючи вищевикладене, альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

IV. Опис механізмів та заходів, які забезпечать розв’язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта

Прийняття Проекту забезпечить виконання банками вимог законодавства України.

У разі затвердження Правлінням Національного банку України запропонованого для розгляду Проекту цей регуляторний акт буде розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками, 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.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття регуляторного акта

Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта є можливим із застосуванням методу аналізу позитивних та можливих негативних наслідків дії акта в простій формі.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Запропонований до розгляду регуляторний акт набиратиме чинності з 01 листопада 2019 року і діятиме без визначення строку.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Для відстеження результативності регуляторного акта планується вивчати та аналізувати практику застосування норм цього документа, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід банків, на які поширюється дія цього регуляторного акта.

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

Відповідно до статті 10 Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності" Національний банк України проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471.

Відстеження результативності Проекту здійснюватиметься в межах відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова
Національного банку України

Яків СМОЛІЙ

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України
С. ХОЛОД

(підпис)
"29" 07 2019 року
(дата)