

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження Положення про організацію, проведення та оформлення
результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських
фінансових послуг”**

I. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонується розв’язати шляхом державного регулювання

У відповідності до норм Закону України від 12.09.2019 № 79-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон № 79-IX) Національний банк України з 01.07.2020 отримав повноваження щодо проведення планових та позапланових інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг), їх афілійованих та споріднених осіб (частина перша статті 30 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, в редакції від 01.07.2020 (далі – Закон про фінансові послуги)).

У той же час, відповідні повноваження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) щодо планування та проведення планових і позапланових заходів державного нагляду (контролю) здійснювались у встановленому Законом України “Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” порядку.

Також, Нацкомфінпослуг були прийняті розпорядження від 24.01.2019 № 102 “Про затвердження уніфікованих форм актів, складених за результатами проведення планових (позапланових) заходів державного нагляду (контролю) щодо дотримання суб’єктами господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг” та від 21.10.2019 № 2038 “Про затвердження уніфікованої форми Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо дотримання суб’єктом господарювання вимог законодавства у сфері провадження господарської діяльності із збирання, оброблення, зберігання, захисту, використання інформації, яка складає кредитну історію”, які наразі є чинними

Разом з тим, Законом № 79-IX до Закону України “Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” внесені зміни, у відповідності до яких дія цього Закону не поширюється на відносини, що виникають під час здійснення державного нагляду на ринках фінансових послуг.

Відповідно до пункту 14 розділу II Закону № 79-IX, Національний банк має забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього Закону. Зокрема, - порядок проведення перевірок та оформлення їх результатів, який відповідно до частини дев’ятої статті 30 Закону про фінансові послуги, з



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна
Сертифікат
3122842E6867E65404000001E03000040270000
Дійсний до: 11.06.2021 14:13:59

Національний банк
України

В/33-0006/49019
від 14.07.2020 21:20:15

урахуванням змін, внесених Законом 79-ІХ, визначається Національним банком України.

Зазначене питання не може бути вирішене за допомогою ринкових механізмів, оскільки воно стосується реалізації повноважень Національного банку України щодо організації, проведення та оформлення результатів планових та позапланових інспекційних перевірок та відповідно до вимог Закону про фінансові послуги - визначається Національним банком України.

Інші регуляторні акти Нацкомфінпослуг, крім зазначених вище, які б регулювали питання організації, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг, відсутні. У Національному банку України, який нещодавно (а саме з 01.07.2020) набув повноважень регулятора ринку небанківських фінансових послуг, регуляторні акти з цих питань також відсутні.

II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розроблено з метою врегулювання процесу організації, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг, їх афілійованих та споріднених осіб, небанківських фінансових груп, за якими здійснює нагляд Національний банк.

III. Визначення та оцінка всіх прийнятих альтернативних способів досягнення встановлених цілей із аргументацією переваг обраного способу

Ураховуючи необхідність вирішення питань, пов'язаних із розробленням регуляторного акта, альтернативних способів досягнення встановлених цілей немає.

IV. Опис механізмів і заходів, які забезпечують розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта

Затвердження регуляторного акта дасть можливість унормувати низку питань щодо організації, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг та небанківських фінансових груп, зокрема:

- процес організації планової і позапланової інспекційних перевірок;
- склад інспекційної групи,
- права й обов'язки членів інспекційної групи;
- права та обов'язки керівників і працівників об'єкта перевірки;
- оформлення результатів інспекційної перевірки;
- особливості перевірок небанківських фінансових груп, інформування про результати таких перевірок;
- порядок дій у разі відмови у проведенні або створенні перешкод під час здійснення інспекційної перевірки.

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

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання Національним банком України та учасниками ринків фінансових послуг, їх афілійованими і спорідненими особами.

До зовнішніх чинників, що можуть потенційно впливати на дію запропонованого регуляторного акта, належать зміни в законодавстві України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Прийняття регуляторного акта дозволить:

забезпечити реалізацію Національним банком України функції нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг у формі інспекційних перевірок;

чітко врегулювати порядок проведення інспекційних перевірок, що забезпечить прозорість процесу інспекційної перевірки та надасть можливість учасникам ринків фінансових послуг реалізувати свої права щодо ознайомлення з результатами інспекційної перевірки та надання пояснень або заперечень.

VII. Обґрунтування запропонованого строку чинності запропонованого регуляторного акта

Запропонований до розгляду регуляторний акт набиратиме чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування.

Термін дії регуляторного акта – не обмежений у часі, що дозволить реалізувати повноваження Національного банку України щодо проведення інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Дія регуляторного акта поширюватиметься на всіх учасників ринків небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг), за якими здійснює нагляд Національний банк України, їх афілійованих та споріднених осіб.

В якості показників результативності регуляторного акта планується використовувати та аналізувати практику застосування норм цього Положення, приймаючи до уваги звернення, запити, пропозиції, набутий практичний досвід Національного банку України та учасників ринків небанківських фінансових послуг, інших суб'єктів, на яких поширюватиметься дія документа, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

Водночас, враховуючи специфіку запропонованого Положення, надати чіткий перелік прогнозних значень показників результативності регуляторного акта не вбачається можливим.

ІХ. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватимуться відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття

Відповідно до статей 3 та 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 та строки, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14.04.2004 № 471.

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснено протягом року з дня набрання чинності цим актом.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта буде проведено не пізніше двох років з дня набрання чинності цим актом.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься один раз на кожні три роки, починаючи з дня виконання заходів з повторного відстеження результативності регуляторного акта.

Для відстеження результативності будуть використовуватися дані, отримані за результатами здійснення своєї діяльності Національним банком України.

В.о. Голови Національного банку України

Катерина РОЖКОВА