

**Аналіз регуляторного впливу  
проекту постанови Правління Національного банку України  
“Про затвердження Положення про визначення умов провадження  
діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує  
відповідної ліцензії (ліцензійних умов)”**

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

Відповідно до Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон № 79) Національний банк України (далі – Національний банк) з 01 липня 2020 року отримав повноваження щодо державного регулювання та нагляду на ринках небанківських фінансових послуг.

У пункті 3<sup>1</sup> частини першої статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) визначено, що Національний банк у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг у межах компетенції, визначеної частиною першою статті 21 Закону про фінансові послуги, визначає вимоги до осіб, які мають намір провадити/провадять діяльність з надання фінансових послуг (далі – надавачі фінансових послуг), включаючи вимоги до їх структури власності, системи корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю, умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови), та порядок контролю за їх додержанням.

Згідно з пунктом 3 розділу II Закону № 79 Національний банк з 01 липня 2020 року і до дня набрання чинності відповідним нормативно-правовим актом Національного банку видає ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім банківської ліцензії та інших ліцензій, видача яких належить до повноважень Національного банку станом на день введення в дію цього Закону) у порядку, визначеному ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затвердженими Кабінетом Міністрів України.

Також відповідно до пункту 14 розділу II Закону № 79 Національний банк має забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього закону.

Вищезазначене питання не може бути вирішене за допомогою ринкових механізмів, оскільки воно стосується реалізації повноважень Національного банку, визначених Законом про фінансові послуги.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович  
Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000  
Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



В/33-0006/94479  
від 23.12.2020 13:58

Інших актів, крім зазначених вище, які б визначали умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови), на сьогодні немає.

Національний банк з 01 липня 2020 року набув повноважень регулятора ринку небанківських фінансових послуг, але на сьогодні також не має власних регуляторних актів з цього питання.

## **II. Визначення цілей державного регулювання**

Проект розроблено з метою визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов).

## **III. Визначення та оцінювання всіх прийнятих альтернативних способів досягнення встановлених цілей з 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 змогу врегулювати, зокрема, такі питання:

порядок подання документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг;

вимоги до осіб, які мають намір/провадять діяльність з надання фінансових послуг;

порядок відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

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

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання учасниками ринків небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг).

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 дасть змогу:

забезпечити реалізацію Національним банком повноважень з питань визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов);

чітко врегулювати порядок видачі та відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

### **VII. Обґрунтування строку чинності запропонованого регуляторного акта**

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

Строк дії регуляторного акта не обмежений у часі, що дасть змогу реалізувати повноваження Національного банку з питань визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов).

### **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.

Як показники результативності регуляторного акта планується використовувати статистичні дані щодо практики застосування норм цього Положення, беручи до уваги звернення, клопотання, набутий практичний досвід Національного банку, учасників ринків небанківських фінансових послуг, на яких поширюватиметься дія документа, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

Водночас, урахувавши специфіку запропонованого Положення, надати чіткий перелік прогнозних значень показників результативності регуляторного акта неможливо.

### **IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватимуться 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 проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку та строки, визначених Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471.

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

Повторне відстеження результативності регуляторного акта проводитиметься не пізніше двох років із 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 використовуватимуться дані, отримані за результатами здійснення своєї діяльності Національним банком.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО