

ЗВІТ

**про періодичне відстеження результативності регуляторного акта –
Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в
національній та іноземних валютах, затвердженого постановою Правління
Національного банку України від 15.12.2004 р. № 639,
zareєстрованого в Міністерстві юстиції України
13.01.2005 р. за № 41/10321 (у редакції постанови Правління
Національного банку України від 25.01.2018 р. № 5)**

Виконавець заходів із відстеження результативності регуляторного акта

Національний банк України (Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку).

Цілі прийняття акта

Регуляторний акт був прийнятий з метою забезпечення реалізації норм статті 7, 44 Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про банки і банківську діяльність” у частині встановлення порядку здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах.

Строк виконання заходів із відстеження грудень 2018 року.

Тип відстеження результативності регуляторного акта Періодичне відстеження.

Методи одержання результатів відстеження Аналіз якісних показників результативності регуляторного акта.

Дані та припущення, на підставі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних

Результативність прийняття регуляторного акта визначена на підставі аналізу практики застосування норм документа з огляду на письмові звернення, запити, повідомлення, пропозиції суб’єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб тощо.

Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа не надходило.

За період, починаючи з попереднього періодичного відстеження результативності Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах (далі – Положення), проведено аналіз використання банками операцій за гарантіями у 2016-2017 роках. Аналіз здійснення цих операцій свідчить про те, що банки України продовжують досить активно здійснювати зазначені вище операції. Дефолт за операціями з гарантіями у 2016 році складав 0,3%, а у 2017 році – взагалі 0% від загального обсягу наданих гарантій.

Крім того, з метою удосконалення порядку здійснення банками операцій за гарантіями з урахуванням сучасних тенденцій на ринку таких операцій у 2018 році Положення викладено у новій редакції¹.

Зокрема, у Положенні врегульовані питання щодо:

зменшення кількості паперових документів, які використовуються під час оформлення уповноваженими банками та їх клієнтами операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах;

використання електронних документів на всіх етапах здійснення уповноваженими банками та їх клієнтами операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах;

адаптації порядку здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах до сучасної міжнародної практики здійснення операцій за гарантіями.

На звернення банків та їх клієнтів щодо практичного застосування норм Положення Національним банком України надавалися відповіді, зокрема з питань:

порядку сплати банком коштів за гарантіями;

особливостей обліку грошового забезпечення за гарантією в банку-гаранті;

можливих видів забезпечення за гарантіями;

Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Результати реалізації регуляторного акта та ступінь досягнення визначених цілей оцінюються позитивно.

Відповідно до результатів періодичного відстеження результативності прийнятого регуляторного акта, зважаючи на незначну кількість запитів, що надходили до Національного банку України щодо надання роз'яснень стосовно застосування вимог регуляторного акта, а також, зважаючи на те, що норми регуляторного акта на сьогодні відповідають вимогам чинного законодавства України, можемо зробити висновок, що в цілому завдяки розробці та затвердженню вищезазначеного регуляторного акта Національному банку України вдалося досягти визначених цілей.

Голова
Національного банку України

Яків СМОЛІЙ

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови

_____ С. ХОЛОД

(підпис)

“ ” _____ 2018 року

(дата)

¹ Затверджене постановою Правління Національного банку України від 25.01.2018 № 5