

Аналіз регуляторного впливу проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України”

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

Відповідно до пункту 7 Прикінцевих положень Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон) Національний банк України (далі – Національний банк), починаючи з 01 липня 2020 року, є правонаступником Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у здійсненні повноважень та виконанні функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг у межах повноважень, установлених Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

Згідно з пунктом 14 Прикінцевих положень Закону на Національний банк покладаються обов’язки щодо забезпечення прийняття актів, необхідних для реалізації цього Закону, та приведення своїх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

Згідно з пунктом 14 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” фінансові установи зобов’язані надавати звітність відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Також Національний банк згідно із Законом України “Про Національний банк України”, з метою виконання регулятивних та наглядових функцій має право визначати звітність, порядок її складання та подання до Національного банку.

У зв’язку із викладеним виконання вимог Закону потребує розроблення та прийняття Національним банком нормативно-правового акта, яким буде визначено загальні вимоги до складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку.

II. Визначення цілей державного регулювання

Проєкт постанови Правління Національного банку “Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” (далі – Постанова) розроблено з метою отримання Національним банком звітності від учасників ринку небанківських фінансових послуг для забезпечення виконання



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



V/31-0011/6581

від 26.01.2021 20:25

Національним банком функцій із державного регулювання та нагляду у сфері ринків небанківських фінансових послуг.

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

Альтернативних способів досягнення встановлених цілей немає.

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

Для забезпечення ефективної реалізації виконання Національним банком функції правонаступника Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків небанківських фінансових послуг, у частині подання учасниками ринку небанківських фінансових послуг звітності до Національного банку, потрібно затвердити Постанову.

У разі затвердження Правлінням Національного банку запропонованої для розгляду Постанови цей регуляторний акт буде доведено до відома користувачів шляхом офіційного опублікування на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

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

Запровадження запропонованих норм не містить будь-яких законодавчих обмежень.

Реалізація вимог, запропонованих у Постанові, не потребує додаткових витрат Державного бюджету України.

Державний контроль і нагляд за дотриманням вимог положень запропонованого регуляторного акта забезпечуватиметься структурними підрозділами центрального апарату Національного банку, що здійснюють регулятивні та наглядові функції за учасниками ринку небанківських фінансових послуг, а також підрозділом, відповідальним за встановлення вимог до складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Постанова затверджує вимоги до складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



В/31-0011/6581

від 26.01.2021 20:25

На відміну від установленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, порядку регулювання питання складання звітності для різних типів учасників ринку небанківських фінансових послуг різними розпорядженнями, Національний банк в одному нормативно-правовому акті визначає вимоги до звітності всіх постачальників звітності.

Постанову підготовлено для реалізації можливості отримання звітності від учасників ринку небанківських фінансових послуг з урахуванням установленої в Національному банку практики збору даних за допомогою налаштованих автоматизованих систем для забезпечення можливості виконання Національним банком регулятивних та наглядових функцій за діяльністю учасників ринку небанківських фінансових послуг, а також для складання грошово-кредитної та фінансової статистики, статистики зовнішнього сектору відповідно до законодавства України.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Вимоги Постанови діють без визначення кінцевого строку, починаючи з дня набрання нею чинності.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта після запровадження Постанови поширюватимуться на таких учасників ринку небанківських фінансових послуг: страховиків, страхових та/або перестрахових брокерів, кредитні спілки, ломбарди, інші фінансові установи, які мають право надавати фінансові послуги з фінансового лізингу, факторингу, гарантії, залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, юридичні особи – суб'єкти господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавством можливість надавати послуги з фінансового лізингу.

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

Відповідно до Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Постанова є регуляторним актом, стосовно якого має послідовно здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження результативності.

Базове відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься до дня набрання чинності цим актом шляхом збору зауважень та пропозицій учасників ринку небанківських фінансових послуг у



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



V/31-0011/6581

від 26.01.2021 20:25

встановлений термін та їх аналізу. Виявлені Національним банком за результатами розгляду одержаних зауважень та пропозицій неврегульовані та проблемні питання урегулюються шляхом унесення до проєкту регуляторного акта відповідних змін.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта проводитиметься не пізніше двох років із дня набрання чинності цим актом.

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

Відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься на підставі систематизації та опрацювання інформації, що надходитиме до Національного банку від учасників ринку небанківських фінансових послуг, органів державної влади та місцевого самоврядування, контролюючих органів.

Голова Національного
банку України

Кирило ШЕВЧЕНКО



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



В/31-0011/6581

від 26.01.2021 20:25