

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про вимоги до структури власності
надавачів фінансових послуг”**

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

Відповідно до 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) Національний банк України (далі – Національний банк) із 01.07.2020 отримав повноваження щодо державного регулювання та нагляду на ринках небанківських фінансових послуг.

Пунктом 3¹ частини першої статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (у редакції Закону № 79) (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 із 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.

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

З огляду на вищевикладене для встановлення вимог до структури власності надавачів фінансових послуг Національний банк повинен затвердити відповідний нормативно-правовий акт.

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

У відповідній сфері правового регулювання немає нормативно-правових актів, виданих Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг. У Національному банку, який нещодавно набув повноважень регулятора ринку небанківських фінансових послуг, також немає регуляторних актів із цих питань.

II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розроблено з метою визначення вимог до структури власності надавачів фінансових послуг.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



V/33-0006/67409
від 21.09.2020 15:58:08

III. Визначення та оцінка 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 встановити вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг та порядок моніторингу Національним банком дотримання надавачами фінансових послуг установлених вимог. Із цією метою регуляторним актом:

передбачено вичерпний перелік вимог до прозорості структури власності надавача фінансових послуг;

урегульовано порядок контролю Національним банком та надавачем фінансових послуг вимог до структури власності надавача фінансових послуг;

установлено порядок опублікування інформації про структуру власності надавачів фінансових послуг на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вебсайтах надавачів фінансових послуг;

передбачено право Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку прийняти рішення про непрозорість структури власності надавача фінансових послуг;

установлюється порядок комунікації Національного банку з надавачами фінансових послуг. Зокрема актом визначено, що основним способом комунікації Національного банку з надавачами фінансових послуг є електронна комунікація.

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

Вимоги регуляторного акта обов'язкові для виконання Національним банком та надавачами 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 здійснення Національним банком ефективного та системного моніторингу структур власності надавачів фінансових послуг;

отримати інформацію про реальних власників надавачів фінансових послуг;

запровадити необхідні процедури для своєчасної комунікації Національного банку з надавачами фінансових послуг із питань дотримання вимог щодо структури власності.

VII. Визначення показників результативності регуляторного акта

У ролі показників результативності регуляторного акта планується використовувати й аналізувати практику застосування вимог цього Положення, беручи до уваги звернення, клопотання, набутий практичний досвід Національного банку, надавача фінансових послуг, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

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

VIII. Визначення заходів, за допомогою яких відстежуватиметься результативність регуляторного акта в разі його прийняття

Відповідно до статей 3, 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” (далі – Закон про регуляторну політику) Національний банк проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку та в строки, визначені Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Правління Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471.

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснено до дня набрання чинності цим актом шляхом збору зауважень та пропозицій фізичних і юридичних осіб у встановлений Законом про регуляторну політику термін та їх аналізу. Виявлені за результатами розгляду одержаних Національним банком зауважень та пропозицій неврегульовані та проблемні питання буде врегульовано шляхом унесення до проєкту регуляторного акта відповідних змін.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта буде проведено 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 із повторного відстеження результативності регуляторного акта.

Для відстеження результативності використовуватимуться дані, отримані за результатами здійснення своєї діяльності Національним банком.