

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
внесення зміни до деяких нормативно-правових актів Національного банку
України”**

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

Відповідно до статей 7 та 40 Закону України “Про Національний банк України” та статті 14 Закону України “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні” Національний банк встановлює порядок проведення емісії електронних платіжних засобів та здійснення з ними операцій. На сьогодні чинним нормативно-правовим актом, який регулює ці питання є Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05.11.2014 № 705 (далі – Положення).

З метою удосконалення і осучаснення порядку здійснення емісії електронних платіжних засобів та операцій з їх використанням, захисту прав споживачів, урахування сучасних тенденцій на ринку підготовлено проект постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі – Проект). Проектом пропонується унесення змін до Положення та приведення чинних норм відповідно до міжнародної практики здійснення розрахунків з використанням електронних платіжних засобів, зокрема передбачається врегулювати такі питання:

- визначити обов’язок банку в договорі з клієнтом визначати порядок видачі/передачі електронного платіжного засобу користувачу;
- надати право агентам банку здійснювати ідентифікацію/верифікацію користувача та передавати користувачу платіжну картку;
- розмежувати відповідальність за несанкціонований переказ коштів між банком і користувачем. Визначити розмір коштів, який банк повинен відшкодувати користувачу;
- передбачити право фізичної особи, яка здійснює незалежну професійну діяльність, використовувати корпоративну платіжну картку;
- уточнити вимоги Положення щодо надання довіреній особі клієнта отримувати платіжну картку, але без права користуватись нею.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями розроблення Проекту є осучаснення порядку здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів та приведення чинних норм Положення відповідно до міжнародної практики здійснення розрахунків з використанням електронних платіжних засобів.

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

Відповідно до законодавства України Національний банк України визначає порядок проведення емісії електронних платіжних засобів та здійснення операцій

із їх використанням, встановлює для банків загальні вимоги до емісії електронних платіжних засобів та здійснення операцій із їх використанням.

Ураховуючи це, альтернативного способу досягнення поставлених цих цілей немає.

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

Після затвердження Правлінням Національного банку України Проекту та його реєстрації в Юридичному департаменті Національного банку України цей регуляторний акт буде розміщений на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України та доведений до відома банків для використання в роботі засобами електронної пошти Національного банку України.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей регуляторного акта, оцінка можливості впровадження та виконання вимог регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками, платіжними організаціями, учасниками платіжних систем, які є суб'єктами відносин, що виникають під час здійснення операцій, ініційованих із використанням електронних платіжних засобів цих платіжних систем та їх користувачів.

Прийняття Проекту сприятиме належному виконанню банками вимог щодо емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням.

Зовнішніми чинниками, які потенційно мають змогу впливати на дію запропонованого регуляторного акта, є зміни до законодавчих актів України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта може здійснюватися за допомогою застосування методу аналізу позитивних та можливих негативних наслідків дії акта в простій формі.

VII. Обґрунтування запропонованого строку чинності запропонованого акта

Запропонований до розгляду регуляторний акт набиратиме чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування і діятиме без визначення строку.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Для відстеження результативності регуляторного акта планується вивчати та аналізувати практику застосування норм цього документа, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід банків та їх клієнтів, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься 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 України проводить базове, повторне та періодичне відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 14 квітня 2004 року № 471.

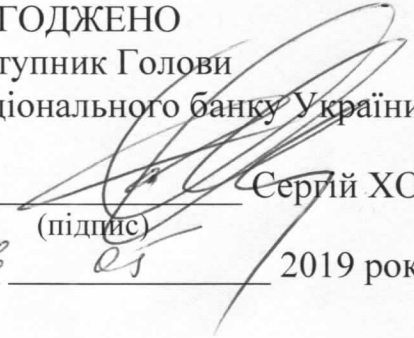
Відстеження результативності Проекту здійснюватиметься в межах відстеження результативності основного регуляторного акта.

Голова
Національного банку України



Яків СМОЛІЙ

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України


Сергій ХОЛОД
(підпис)
06 05 2019 року