

**Аналіз впливу
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у
національній валюті в Україні”**

**I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність
результатів правового врегулювання питання**

Проєкт постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні” (далі – Проєкт) приймається з метою приведення вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 № 148 (зі змінами, далі – Положення № 148) у відповідність до норм Законів України “Про Бюро економічної безпеки України”, “Про платіжні послуги” та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).

Проєкт врегулює питання:

- 1) уточнення терміну “небанківський надавач фінансових послуг” в частині виключення з цього терміну надавачів нефінансових платіжних послуг, як таких, які не здійснюють операції, передбачені Положенням № 148;
- 2) врахування можливості використання суб’єктами господарювання під час розрахунків готівкових коштів, отриманих ними з платіжних рахунків, відкритих у небанківських надавачів платіжних послуг;
- 3) здійснення розрахунків суб’єктами господарювання між собою і з фізичними особами шляхом внесення готівки до надавачів платіжних послуг для подальшого переказу коштів на рахунки суб’єктів господарювання, без використання ними переказу коштів без відкриття рахунку;
- 4) надання можливості використання готівкових коштів без обмежень під час здійснення підрозділами Бюро економічної безпеки України оперативно-технічних та оперативно-розшукових заходів, слідчих (розшукових) дій та негласних слідчих (розшукових) дій відповідно до частини другої статті 32 Закону України “Про Бюро економічної безпеки України”;
- 5) визначення обов’язку суб’єктів господарювання під час надання держателям платіжних інструментів послуги з видачі готівки видавати лише придатні до обігу платіжні банкноти та монети, які не викликають сумніву в їх справжності та платіжності;
- 6) уточнення вимог щодо здавання готівки, яка накопичується з використанням “пневмопошти” виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/50-0013/30291
від 11.03.2024 16:48

право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для зарахування на власні рахунки;

- 7) запровадження вимоги щодо здавання готівки, отриманої комерційними агентами банку, небанківськими надавачами платіжних послуг та їх комерційними агентами під час надання платіжних послуг, до банку через відповідні служби, яким згідно із законодавством України надано право на перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 8) уточнення в договорах на інкасаційне обслуговування способу здавання та сум готівки, у разі перевищення яких інкасація коштів є обов'язковою.

Для оцінки ефективності результатів Проекту братиметься критерій кількості звернень, що надходить до Національного банку від суб'єктів господарювання, надавачів платіжних послуг, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб, депутатів усіх рівнів, контролюючих органів стосовно особливостей практичного застосування норм Положення № 148.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Зміни до Положення № 148 за предметом правового регулювання матимуть опосередкований вплив на ринкове середовище та ринок праці, не матимуть впливу на розвиток регіонів та інші сфери суспільних відносин. Прийняття Проекту сприятиме розширенню прав суб'єктів господарювання та небанківських надавачів платіжних послуг, створенню сприятливих передумов для їх функціонування, а також розвитку конкуренції на ринку фінансових послуг.

III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта

Виконання вимог акта не потребує додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Виконання вимог акта не потребує додаткового фінансування Національним банком, додаткових витрат суб'єктів господарювання, а також не потребує додаткових часових й адміністративних ресурсів.

Заступник Голови

Олексій ШАБАН



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/50-0013/30291

від 11.03.2024 16:48