

**Аналіз впливу
до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про порядок видачі ліцензій на
здійснення валютних операцій”**

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

Метою прийняття проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій” (далі – акт, Національний банк відповідно), є приведення норм Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 43 (зі змінами) (далі – Положення № 43), у відповідність до вимог Законів України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про платіжні послуги”, “Про страхування”, “Про кредитні спілки”, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199).

Вимоги акта поширюватимуться на небанківські фінансові установи, які вже мають принаймні одну ліцензію на здійснення валютних операцій [а саме: здійснення фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, розрахунків в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя, факторингу (щодо здійснення розрахунків на території України в іноземній валюті між факторами та клієнтами за операціями з міжнародного факторингу щодо відступлення права грошової вимоги до боржника-нерезидента), фінансового лізингу, надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту та надання гарантій], а також на всіх осіб, які після прийняття акта звертатимуться до Національного банку з метою отримання ліцензії на здійснення валютних операцій.

Станом на 13 серпня 2024 року в електронному реєстрі ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, перелік яких було зазначено вище, міститься наступна інформація:

зарєєстровано 12 небанківських установ, яким Національним банком видано ліцензію на здійснення валютних операцій (з них 5 страхових компаній, 3 платіжні установи, 3 фінансові компанії та 1 оператор поштового зв'язку).

Критеріями, за якими буде оцінюватись акт, є:

- 1) кількість надавачів фінансових послуг, яким було переоформлено ліцензію на здійснення валютних операцій з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, на ліцензію на здійснення валютних операцій з надання коштів у кредит;
- 2) кількість осіб, що отримають ліцензію на здійснення валютних операцій після набрання чинності цим актом;
- 3) кількість надавачів фінансових послуг, що порушили вимоги акта.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/103896

від 21.08.2024 17:27

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Проектом пропонується привести Положення № 43 у відповідність до норм Законів України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, Про платіжні послуги”, “Про страхування”, “Про кредитні спілки” та Положення № 199, зокрема, шляхом врегулювання питань щодо:

переоформлення ліцензій Національного банку на здійснення валютних операцій з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту;

уточнення переліку обставин, за наявності яких небанківські установи втрачають право здійснювати валютні операції, а також випадків, коли Національний банк має право відкликати (анулювати) валютну ліцензію небанківської установи;

уточнення вимог до майнового стану фізичної особи, яка прямо володіє істотною участю в небанківській установі, а також фінансового стану юридичної особи, яка прямо володіє істотною участю або є кінцевим власником у небанківській установі.

Окрім цього, Проектом вносяться зміни норм, що є відсилочними до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами), з метою їх посилення на відповідні норми Положення № 199.

Отже, очікувані результати прийняття акта сукупно матимуть позитивні наслідки для всіх суб’єктів, на яких поширюється дія акта.

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

Виконання більшості вимог акта здійснюватиметься надавачами фінансових послуг у процесі їх звичайної господарської діяльності та не потребуватиме додаткового виділення фінансування.

Перший заступник Голови

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до:29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/103896

від 21.08.2024 17:27