

Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження Положення про критерії, за якими визначається значимість
фінансової компанії” на ринок фінансових, супровідних послуг

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

Проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії” (далі – Проект) приймається відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 23, 24, 41 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, розроблений з метою визначення Національним банком України (далі – Національний банк) фінансових компаній, що мають право здійснювати діяльність кількох або одного з таких видів фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит, фінансового лізингу, факторингу та/або надання гарантій, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України (далі – Національний банк), значимими (далі – значима фінансова компанія) на підставі критеріїв, встановлених у проекті.

Критеріями, за якими буде оцінюватися акт, є:

- 1) своєчасність визначення Національним банком значимих фінансових компаній;
- 2) кількість випадків порушення фінансовими компаніями вимог акта.

Вимоги Проекту поширюватимуться на фінансові компанії для визначення їх значимості. Для відстеження результативності Проекту планується аналізувати практику застосування вимог Проекту, використовуючи пропозиції учасників ринку.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Очікувані результати прийняття Проекту матимуть позитивні наслідки для ринку фінансових послуг у зв'язку з чіткішою правовою визначеністю за наявності критеріїв для визначення Національним банком значимих фінансових компаній та опису процесу взаємодії фінансових компаній з Національним банком після визначення фінансової компанії значимою.

Реалізація положень Проекту підвищить прозорість та забезпечить ефективність виконання Національним банком функцій нагляду за діяльністю значимих фінансових компаній.

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0008/87302

від 11.07.2025 13:26

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

Розрахунок очікуваних витрат та вигод Проєкту для суб'єктів, на яких поширюється дія Проєкту, не проводиться у зв'язку з відсутністю джерел підтвердженої інформації, що має бути використана для його проведення, оскільки процес визначення значимих фінансових компаній Національним банком тільки запроваджується.

Додаткові витрати у фінансової компанії можуть виникнути на:

- 1) проведення самооцінки ризиків (розробка, впровадження та проведення);
- 2) розробку та впровадження додаткових контролів;
- 3) внесення змін до документів з діяльності, за результатами самооцінки;
- 4) інформування Національного банку про результати самооцінки.

**Перший заступник Голови
Національного банку України**

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0008/87302

від 11.07.2025 13:26