**АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

**до проекту наказу Міністерства фінансів України**

**«Про затвердження Порядку розпорядження валютними цінностями**

**(крім банківських металів), платіжними документами, що переходять**

**у власність держави»**

**І. Визначення проблеми**

На сьогодні діє Порядок розпорядження валютними цінностями (крім цінних паперів), дорогоцінних металів і дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоційного утворення та напівдорогоційним камінням, що переходить у власність держави, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 13 січня 1999 року № 11 та постановою Правління Національного банку від 31 березня 1999 року № 153 (далі – Порядок № 11), зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 27 квітня 1999 року за № 261/3554, який був розроблений відповідно до абзацу другого пункту 6 постанови Кабінету Міністрів України від 25 серпня 1998 року № 1340 «Про Порядок обліку, зберігання, оцінки конфіскованого та іншого майна, що переходить у власність держави, і розпорядження ним».

Порядком № 11 визначено перелік уповноважених банків для здійснення зберігання та розпорядження валютними цінностями, які вилучені у юридичних і фізичних осіб правоохоронними, податковими та митними органами за порушення законодавства до прийняття судового рішення чи іншого рішення про перехід валютних цінностей згідно з чинним законодавством у власність держави, прийняті митними органами на зберігання у випадках, передбачених законодавством, виявлені будь-якими органами як безхазяйні, знахідки, спадкові, а саме Державний експортно-імпортний банк (Укрексімбанк), Акціонерно-комерційний агропромисловий банк «Україна», Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку «Укрсоцбанк», Український акціонерний промислово-інвестиційний банк «Промінвестбанк», Державний спеціалізований комерційний ощадний банк Акціонерного поштово-пенсійного банку «Аваль», з якими Головним управлінням Державного казначейства укладено угоди про обслуговування Державного бюджету України. На сьогодні тільки два банки із переліку зазначених банків можуть здійснювати банківську діяльність та мають право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в законодавстві, як у національній, так і в іноземній валюті, а саме АБ «Укрексімбанк» та АТ «Райффайзен Банк Аваль».

Перелік уповноважених банків може бути доповнений тільки за рішенням Кабінету Міністрів України та Національного банку України.

Водночас постанову Кабінету Міністрів України та Національного банку України від 21 січня 1998 року «Про вдосконалення касового обслуговування касового виконання Державного бюджету України», якою було визначено перелік уповноважених банків та порядок його доповнення, скасовано.

Отже, з огляду на зміни, що відбулися у законодавстві, на сьогодні Порядок № 11 потребує оновлення шляхом викладення його в новій редакції.

Також слід зазначити, що з метою єдиного банківського обслуговування, єдиного технічного забезпечення та створення ефективної системи розрахунків з державним бюджетом за податками і зборами, контроль за справлянням яких покладено на митні органи, уповноваженим банком Державною митною службою України визначається банк, який відповідає вимогам Порядку проведення конкурсу з визначення уповноваженого банку на здійснення розрахунків з державним бюджетом за митними платежами, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2014 року № 984, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 26 листопада 2014 року за № 1514/26291 (далі – Порядок № 984). На сьогодні уповноваженим банком, який відповідно до Порядку № 984 запропонував повне покриття банківськими послугами визначених Державною митною службою України місць митного оформлення товарів та транспортних засобів із найменшим обсягом коштів, які необхідно сплатити за надані послуги, є ПАТ АБ «Укргазбанк». Оскільки зазначений банк не входить до переліку уповноважених банків, визначених Порядком № 11, у нього відсутня можливість забезпечити митні органи повним спектром банківських послуг відповідно до Генеральної угоди між Державною митною службою України та банком.

Основні групи, на які проблема справляє вплив:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Групи | Так | Ні |
| Держава (розпорядники валютних цінностей) | + | **-** |
| Суб’єкти господарювання (уповноважені банки) | **+** | **-** |
| Громадяни | **-** | **+** |

**ІІ. Цілі державного регулювання**

Ціллю державного регулювання є створення єдиних умов щодо розпорядження валютними цінностями (крім банківських металів), платіжними документами, що переходять у власність держави, а також установлення єдиних правил їх обліку та зберігання.

Також ціллю державного регулювання є визначення уповноважених банків на право представлення банківських послуг, визначених розпорядником валютних цінностей. Для цього проектом наказу передбачається визначення розпорядниками валютних цінностей уповноважених банків з переліку банків, визначених відповідно до Порядку відбору банків, через які здійснюється виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 26 вересня 2001 року № 1231 (далі – Порядок № 1231), що в свою чергу надасть змогу створити конкурсне середовище серед банків, а отже, відібрати найкращі банки для надання послуг у відповідній сфері.

Згідно з проектом наказу уповноваженим банком для митних органів є банк, вибраний на конкурсних засадах відповідно до Порядку № 984.

Крім того, проектом наказу врегульовано питання розпорядження вилученими з обігу іноземними банкноти та монетами першої, другої, третьої груп за Класифікатором, що не підлягають обміну в країні-емітенті, платіжними картками, чеками, які виражені як в іноземній валюті, так і в гривнях, що не можуть бути пред’явлені уповноваженими банками до сплати на інкасо.

**ІІІ. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей**

1. Визначення альтернативних способів

|  |  |
| --- | --- |
| Вид альтернативи | Опис альтернативи |
| Альтернатива 1 | Залишення чинного нормативно-правового акта |
| Альтернатива 2 | Прийняття розробленого нормативно-правового акта |

2. Оцінка впливу на сферу інтересів держави

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид альтернативи | Вигоди | Витрати |
| Альтернатива 1 | Відсутні | Відсутність змоги відібрати найкращі банки для надання послуг зі зберігання валютних цінностей серед уповноважених банків, обраних відповідно до Порядку № 1231.  Неможливість отримання у повному обсязі митними органами послуг банку, обраного відповідно до Порядку № 984.  Ненадходження до державного бюджету коштів від реалізації готівкової валюти за окремими видами валют, що перейшла у власність держави |
| Альтернатива 2 | Реалізація акта надасть можливість встановити єдині правила обліку, зберігання та розпорядження валютними цінностями (крім банківських металів), платіжними документами та врегулює наявні проблемні питання.  Надасть змогу відібрати найкращі банки для надання послуг зі зберігання валютних цінностей серед уповноважених банків, обраних відповідно до Порядку № 1231, та підвищити їх імідж за рахунок співпраці з державою та  якісного надання відповідних послуг.  Отримання у повному обсязі митними органами послуг банку, обраного відповідно до Порядку № 984.  Надходження до державного бюджету коштів від реалізації готівкової валюти за окремими видами валют, що перейшла у власність держави | Відсутні |

3. Оцінка впливу на сферу інтересів суб’єктів господарювання

Кількість суб’єктів господарювання, на яких поширюватиметься дія акта

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Великі | Середні | Малі | У т. ч. мікро | Разом |
| Кількість суб’єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання\*, одиниць | 4 | 39 | 0 | 0 | 43\*\* |
| Питома вага групи у загальній кількості, відсотків | 9,3 | 90,7 | 0 | 0 | 100 |

\*Інформація відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 28 лютого 2019 року № 70, яким передбачені такі групи: банки з державною часткою ˗˗ банки, в яких держава прямо чи опосередковано володіє часткою понад 75 від. статутного капіталу банку, банки іноземних банківських груп ˗˗ банки, контрольні пакети акцій яких належать іноземним банкам або іноземним фінансово-банківським групам, та банки з приватним капіталом, в яких серед кінцевих власників істотної участі є один чи кілька приватних інвесторів, що прямо та/або опосередковано володіють не менш як 50 відс. статутного капіталу банку.

\*\*Кількість банків, через які здійснюватиметься виплата пенсій, грошової допомоги та зарплати працівникам бюджетних установ, перелік яких оприлюднено 03 квітня 2020 року Нацбанком на офіційному вебсайті.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид альтернативи | Вигоди | Витрати |
| Альтернатива 1 | Відсутні | Відсутні |
| Альтернатива 2 | Можливість уповноваженим банкам долучитись до співпраці з державою (з розпорядниками валютних цінностей) у частині надання послуг зі зберігання валютних цінностей.  Будь-які відносини з уповноваженим банком, у тому числі і щодо зберігання вилученої валюти, будуть регулюватися окремими договорами, якими можуть бути збалансовані всі ризики, вигоди та втрати банків як суб’єктів господарювання, тому такий спосіб регулювання, як проект наказу, не спричинить додаткових незручностей для суб’єктів цієї категорії | Прогнозуються витрати, пов’язані з необхідністю ознайомлення з новими регуляторними вимогами. Прогнозні витрати на одного суб’єкта господарювання складатимуть 28,31 грн (часу – 1 година) |

Будь-які відносини з уповноваженим банком, у тому числі і щодо зберігання вилученої валюти, будуть регулюватися окремими договорами, якими можуть бути збалансовані всі ризики, вигоди та втрати банків як суб’єктів господарювання, тому такий спосіб регулювання, як проект наказу, не спричинить додаткових незручностей для суб’єктів цієї категорії.

4. Оцінка впливу на сферу інтересів громадян

Проект наказу не впливає на сферу інтересів громадян.

**ІV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей**

За результатами опрацювання альтернативних способів досягнення цілей державного регулювання здійснено вибір оптимального альтернативного способу з урахуванням системи бальної оцінки ступеня досягнення визначених цілей.

Вартість балів визначається за чотирибальною системою оцінки ступеня досягнення визначених цілей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення | Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки) | Коментарі щодо присвоєння відповідного бала |
| Альтернатива 1 | 0 | Альтернатива 1 не дає змоги досягнути поставлених цілей державного регулювання |
| Альтернатива 2 | 4 | Альтернатива 2 дає змогу досягнути поставлених цілей державного регулювання |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг результатив-ності | Вигоди  (підсумок) | Витрати (підсумок) | Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу |
| Альтернатива 1 | Для держави: відсутні.  Для суб’єктів господарювання:  відсутні | Для держави:  відсутність змоги відібрати найкращі банки для надання послуг зі зберігання валютних цінностей серед уповноважених банків, обраних відповідно до Порядку № 1231, та підвищити їх імідж за рахунок співпраці з державою та  якісного надання відповідних послуг;  неможливість отримання у повному обсязі митними органами послуг банку, обраного відповідно до Порядку № 984;  ненадходження до державного бюджету коштів від реалізації готівкової валюти за окремими видами валют, що перейшла у власність держави.  Для суб’єктів господарювання:  відсутні | Є найгіршою, оскільки не дає змоги досягнути поставлених цілей державного регулювання |
| Альтернатива 2 | Для держави:  надасть змогу відібрати найкращі банки для надання послуг зі зберігання валютних цінностей серед уповноважених банків, обраних відповідно до Порядку № 1231, та підвищити їх імідж за рахунок співпраці з державою та  якісного надання відповідних послуг;  отримання у повному обсязі митними органами послуг банку, обраного відповідно до Порядку № 984;  ненадходження до державного бюджету коштів від реалізації готівкової валюти за окремими видами валют, що перейшла у власність держави.  Для суб’єктів господарювання:  Можливість уповноваженим банкам долучитись до співпраці з державою (з розпорядниками валютних цінностей) у частині надання послуг зі зберігання валютних цінностей | Для держави:  Відсутні.  Для суб’єктів господарювання:  прогнозуються витрати, пов’язані з необхідністю ознайомлення з новими регуляторними вимогами. Прогнозні витрати на одного суб’єкта господарювання складатимуть 28,31 грн (часу – 1 година) | Ця альтернатива є найбільш оптимальним способом досягнення цілей державного регулювання  Призведе до встановлення єдиних правил обліку, зберігання та розпорядження валютними цінностями (крім банківських металів), платіжними документами та врегулює проблемні питання у зазначеному напрямі |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рейтинг | Аргумент щодо переваг обраної альтернативи/причини відмови від альтернативи | Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта |
| Альтернатива 1 | Цей альтернативний спосіб досягнення цілей не може бути застосований, оскільки для забезпечення митних органів повним спектром банківських послуг відповідно до вимог Порядку № 984 уповноважений банк потрібно додати за рішенням Кабінету Міністрів України та Національного банку України до переліку уповноважених банків, визначеного Порядком № 11. Такі взаємовідносини не можуть існувати в чинному правовому полі | Ризик зовнішніх чинників відсутній |
| Альтернатива 2 | Розробка проекту наказу є єдиним оптимальним способом у досягненні зазначених цілей, такий спосіб дасть змогу надання уповноваженими банками якісних послуг | Ризик зовнішніх чинників відсутній |

**V. Механізм та заходи, які забезпечать розв’язання визначеної проблеми**

Механізм дії регуляторного акта

Основним механізмом для розв’язання визначеної проблеми є прийняття проекту регуляторного акта.

Проектом наказу передбачається затвердження Порядку розпорядження валютними цінностями (крім банківських металів), платіжними документами, що переходять у власність держави, що призведе до встановлення єдиних правил обліку, зберігання та розпорядження валютними цінностями (крім банківських металів), платіжними документами.

Визначення розпорядниками валютних цінностей уповноваженого банку здійснюється серед банків, які відповідають вимогам Порядку № 1231, що надасть змогу відібрати найкращі банки для якісного надання відповідних послуг. Для митних органів уповноваженим банком є банк, який вибраний відповідно Порядку № 984, що надасть можливість забезпечити митні органи повним спектром банківських послуг.

Організаційні заходи впровадження регуляторного акта в дію

Для впровадження цього регуляторного акта необхідно забезпечити інформування громадськості про вимоги регуляторного акта шляхом його оприлюднення в засобах масової інформації та на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України.

Ризику впливу зовнішніх факторів на дію регуляторного акта немає.

Досягнення цілей не передбачає додаткових організаційних заходів.

Прийняття проекту наказу не призведе до неочікуваних результатів і не потребує додаткових витрат з державного бюджету.

Можлива шкода у разі очікуваних наслідків дії акта не прогнозується.

З боку банків відсутня необхідність вчинення додаткових дій, оскільки проект акта не сприяє встановленню додаткових регуляторних бар’єрів щодо здійснення банківської діяльності.

**VI. Оцінка виконання вимог регуляторного акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні проваджувати або виконувати ці вимоги**

Реалізація проекту наказу не передбачає фінансових витрат з боку державних органів та відповідно додаткових видатків бюджету.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу (або нового структурного підрозділу діючого органу).

М-Тест не проводився у зв’язку з тим, що дія проекту наказу однаково впливає на всі банки незалежно від форми власності.

**VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта**

Термін дії є необмеженим, оскільки постанови Кабінету Міністрів України від 25 серпня 1998 року № 1340 «Про Порядок обліку, зберігання, оцінки конфіскованого та іншого майна, що переходить у власність держави, і розпорядження ним» та від 26 грудня 2001 року № 1724 «Про порядок обліку, зберігання, оцінки вилученого митницями майна, щодо якого винесено рішення суду про конфіскацію, передачі його органам державної виконавчої служби і розпорядження ним», на виконання вимог яких розроблено проект наказу, мають необмежений термін дії.

Приведення у відповідність та зміна терміну дії акта можливі у разі зміни правових актів, на виконання вимог яких базується проект.

Термін набрання чинності регуляторним актом – через десять днів з дня його офіційного опублікування.

**VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта**

Прогнозними значеннями показників результативності запровадження регуляторного акта з огляду на його цілі слугуватимуть:

розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов’язаних з дією акта;

кількість суб’єктів господарювання, на яких поширюватиметься дія регуляторного акта;

час, що витрачатиметься суб’єктами господарювання, пов’язаний з виконанням вимог акта;

розмір надходжень до державного бюджету з реалізації валюти другої та третьої груп за Класифікатором іноземних валют та банківських металів, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (зі змінами) (далі – Класифікатор);

кількість вилучених з обігу іноземних банкнот та монет першої, другої, третьої груп за Класифікатором, що не підлягають обміну в країні-емітенті, платіжних карток, чеків, які виражені як в іноземній валюті, так і в гривнях, що не можуть бути пред’явлені уповноваженими банками до сплати на інкасо, якими здійснено розпорядження розпорядниками валютних цінностей;

рівень поінформованості суб’єктів господарювання з основних положень регуляторного акта – високий. Проект акта буде оприлюднено на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України.

**IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акта**

Відстеження результативності дії регуляторного акта буде проводитись статистичним методом шляхом аналізу інформації митних органів з порушеного питання.

Базове відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься протягом року з дня його оприлюднення.

Повторне відстеження результативності буде здійснено не пізніше ніж через два роки після набрання чинності регуляторним актом. За результатами повторного відстеження відбудеться порівняння показників базового та повторного відстеження.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта буде проводитися кожні три роки після проведення повторного відстеження.

Виконавцем заходів з відстеження результативності регуляторного акта є Міністерство фінансів України.

**Міністр Сергій МАРЧЕНКО**