**АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

**до проекту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо створення
Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів»**

**І. Визначення проблеми**

Пунктом 2 Плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року, затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12.05.2021 № 435-р «Про затвердження Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року та плану заходів щодо їх реалізації» (далі – План заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії), передбачено підготовку пропозицій щодо внесення змін до законодавства в частині створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів (далі – Єдиний реєстр рахунків) як єдиної державної інформаційної системи.

Крім того, розроблення законопроекту щодо створення єдиного реєстру та надання доступу до нього Держфінмоніторингу передбачено пунктом 7 за стратегічною ціллю 3 «Розбудова правоохоронних органів сучасного зразка, які захищають права і свободи людини, правопорядок і законність, інтереси суспільства і держави» напряму 2 «Верховенство права» розділу ІІ «Стратегічний курс економічної політики до 2030 року» Національної економічної стратегії на період до 2030 року, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2021 № 179 (далі – Національна економічна стратегія).

Пунктом 37 Плану-графіка подання на розгляд Уряду проектів нормативно-правових актів у сфері європейської інтеграції у 2022 році (протокол № 5 засідання Комісії з питань координації виконання Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони від 26.01.2022), передбачено розробку законопроекту «Про внесення змін до деяких законів України щодо створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів» відповідно до імплементації Директиви Європейського парламенту і Ради (ЄС) 2018/843
від 30.05.2018 «Про внесення змін до Директиви (ЄС) 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму і внесення змін до Директив 2009/138/ЄС і 2013/36/ЄС» (далі – Директива (ЄС) 2018/843).

Водночас відповідно до статей 20, 127, 133, 385 Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, ратифікованої Законом України від 16.09.2014 № 1678-VII (далі – Угода про асоціацію) Україна має забезпечити імплементацію відповідних міжнародних стандартів, зокрема стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (FATF) і стандартів, рівнозначних тим, які були прийняті Союзом.

Відповідно до пункту 19 статті 1 Директиви (ЄС) 2018/843 Директиву (ЄС) 2015/849 Європейського парламенту та Ради від 20.05.2015 «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму, про внесення зміни до Регламенту Європейського Парламенту і Ради № 648/2012 та про скасування Директиви Європейського Парламенту і Ради 2005/60/ЄС та Директиви Комісії 2006/70/ЄС» доповнено новою статтею 32а.

Відповідно до пунктів 1 та 2 цієї статті держави-члени повинні впроваджувати централізовані автоматизовані механізми, такі як центральні реєстри або центральні електронні системи пошуку даних, які дозволять своєчасно ідентифікувати будь-яких фізичних або юридичних осіб, які утримують або контролюють платіжні та банківські рахунки, які визначаються за допомогою IBAN, відповідно до Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 260/2012 від 14.03.2012 про встановлення технічних і комерційних вимог до кредитних переказів і прямого дебетування в євро та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 924/2009, і депозитні сейфи, які утримуються кредитною установою на її території.

Держави-члени повинні забезпечити своєчасно та без обмежень безпосередній доступ національним органам фінансової розвідки до інформації, яка отримується у централізованих механізмах. Інформація має бути доступною для національних компетентних органів з метою виконання ними обов’язків.

Отже, з метою імплементації в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийнятті Європейським Союзом, необхідно на законодавчому рівні встановити вимоги щодо Єдиного реєстру рахунків, визначити держателя та адміністратора Єдиного реєстру, встановити структуру Єдиного реєстру, врегулювати відносини між Центральним депозитарієм, депозитарними установами, Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами та небанківськими надавачами платіжних послуг щодо надання відомостей до Єдиного реєстру, доступу до даних цього реєстру.

Прийняття законопроекту, яким вносяться зміни до Податкового кодексу України, законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про платіжні послуги» та «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» створить умови для започаткування централізованого ведення Єдиного реєстру рахунків.

Отже, основною проблемою, на розв’язання якої спрямований законопроект, є приведення положень чинного законодавства України до правил щодо моніторингу і контролю для запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму згідно з директивами Європейського парламенту і Ради (ЄС), адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію.

Запропоновані у законопроекті зміни, зокрема, визначають:

ДПС держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків;

перелік даних, що містяться у Єдиному реєстрі рахунків, порядок та терміни їх подання;

перелік суб’єктів, які надсилатимуть до ДПС відомості для включення до Єдиного реєстру рахунків;

зобов’язання держателя Єдиного реєстру рахунків щодо збереження банківської таємниці, надання доступу до даних цього реєстру.

Отже, прийняття законопроекту сприятиме підвищенню загального рівня прозорості фінансової системи України шляхом створення та функціонування Єдиного реєстру рахунків, який забезпечить вчасну ідентифікацію будь-якої фізичної чи юридичної особи, яка відкриває рахунок в банку, іншій фінансовій установі та/або небанківського надавача платіжних послуг, індивідуальний банківський сейф, а також – ідентифікацію банківських рахунків за IBAN та банківських сейфів.

Водночас реалізація положень законопроекту не матиме негативного впливу ні на державу, ні на суб’єктів господарювання, ні на громадян. Положення лише передбачають незначне навантаження на суб’єктів господарювання, на яких покладається обов’язок щодо направлення до ДПС повідомлень про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа та повідомлень про відкриття або закриття рахунків фізичних осіб, які не є самозайнятими особами.

Окремо зазначаємо, що для банків та інших фінансових установ законодавством уже передбачено подання до ДПС повідомлень про відкриття або закриття рахунку платника податків — юридичної особи (резидента і нерезидента), у тому числі відкритого через її відокремлені підрозділи, та самозайнятої фізичної особи.

І наразі ДПС забезпечено ведення обліку рахунків юридичних осіб, їх відокремлених підрозділів та самозайнятих осіб (фізичних осіб – підприємців та осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність). Структура, формат повідомлень, процедури обміну даними між банками та ДПС урегульовані законодавством та реалізовані.

Порядок подання повідомлень про відкриття/закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах до контролюючих органів, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 18.08.2015 № 721, який зареєстрований у Міністерстві юстиції України 04.09.2015 за № 1058/27503.

Технічна відповідність національного законодавства України зазначеним вище міжнародним стандартам, ефективність їх впровадження періодично оцінюються Комітетом експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL).

Неприйняття законопроекту несе ризики стосовно отримання Україною низької оцінки MONEYVAL щодо відповідності національного законодавства міжнародним стандартам та відповідно може негативно вплинути на подальші рішення міжнародних партнерів щодо виділення фінансової підтримки Україні, що може призвести до зменшення надходжень державного бюджету від міжнародних фінансових організацій та ЄС.

Водночас з 23 червня 2022 року Україна є кандидатом на членство у Європейському Союзі, тому неприйняття законопроекту, який передбачає імплементацію в національне законодавство міжнародних стандартів ЄС, також має ризики стосовно неотримання Україною асоційованого членства в ЄС.

Ураховуючи наведене, існує потреба у врегулюванні описаної проблеми шляхом прийняття зазначеного нормативно-правового акта.

Основні групи, на які проблема справляє вплив:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Групи (підгрупи) | Так | Ні |
| Громадяни | + |  |
| Держава | + |  |
| Суб’єкти господарювання | + |  |
| у тому числі суб’єкти малого підприємництва | + |  |

Врегулювання зазначених питань не може бути здійснено за допомогою ринкових механізмів, оскільки ця проблема має бути врегульована на законодавчому рівні.

Альтернативний регуляторний акт для вирішення даної проблеми відсутній.

**ІІ. Цілі державного регулювання**

Метою підготовки законопроекту є:

виконання вимог пункту 2 Плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії;

виконання вимог Національної економічної стратегії;

виконання вимог пункту 37 Плану-графіка подання на розгляд Уряду проектів нормативно-правових актів у сфері європейської інтеграції у 2022 році.

Законопроектом пропонується передбачити:

встановлення правових засад для моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму згідно з директивами Європейського парламенту і Ради (ЄС), адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію, шляхом започаткування ведення Єдиного реєстру рахунків, який є державною власністю та до якого включатимуться відомості про рахунки фізичних і юридичних осіб, індивідуальних банківських сейфів;

визначення зобов’язань Національного банку України, Центрального депозитарію цінних паперів, депозитарних установ, банків, інших фінансових установ та небанківських надавачів платіжних послуг щодо надсилання до ДПС для включення даних до Єдиного реєстру рахунків повідомлень про відкриття/закриття рахунків, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа;

визначення ДПС держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків;

встановлення вимог щодо ведення Єдиного реєстру рахунків, доступу Держфінмоніторингу до даних цього реєстру.

Запропонований законопроект має на меті удосконалення правового регулювання щодо виконання Україною міжнародних зобов’язань в сфері боротьби з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму.

Прийняття регуляторного акта сприятиме підвищенню загального рівня прозорості фінансової системи України шляхом створення та функціонування Єдиного реєстру рахунків, який забезпечить вчасну ідентифікацію будь-якої фізичної чи юридичної особи, яка відкриває рахунок в банку, іншій фінансовій установі та/або небанківського надавача платіжних послуг, індивідуальний банківський сейф, а також – ідентифікацію банківських рахунків за IBAN та банківських сейфів.

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

1. Альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання:

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид альтернативи** | **Опис альтернативи** |
| Альтернатива 1 | Залишення існуючої ситуації без змін |
| Альтернатива 2 | Скасування правового регулювання |
| Альтернатива 3 | Внесення змін до чинних нормативно-правових актів |

Інші прийнятні альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання відсутні.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид альтернативи** | **Вигоди** | **Витрати** |
| Альтернатива 1 | - | Негативний вплив:- відсутність правового регулювання процесу моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, відповідного вимогам Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію;- незабезпечення імплементації в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийнятті Європейським Союзом;- відсутність правових підстав для запровадження ведення Єдиного реєстру рахунків, який містить відомості про рахунки фізичних і юридичних осіб, індивідуальні банківські сейфи;- недостатнє правове забезпечення для здійснення оцінки заходів щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. |
| Альтернатива 2 | - | Негативний вплив:- неефективний контроль щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму;- відсутність Єдиного реєстру рахунків не дозволить створити єдиний централізований ресурс даних про рахунки фізичних і юридичних осіб, індивідуальні банківські сейфи, що не дозволить ефективно здійснювати моніторинг і контроль для запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму;- погіршення позиції України у міжнародних рейтингах щодо виконання міжнародних зобов’язань. |
| Альтернатива 3 | Позитивний вплив:- правове регулювання процесу моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, відповідного вимогам Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію;- імплементація в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийнятті Європейським Союзом;- створення правових підстав для запровадження ведення Єдиного реєстру рахунків, до якого включатимуться відомості про рахунки фізичних і юридичних осіб, індивідуальні банківські сейфи; - врегулювання механізмів контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму із використанням відомостей Єдиного реєстру рахунків;- підвищення загального рівня прозорості фінансової системи України;- покращення позиції України у міжнародних рейтингах щодо виконання міжнародних зобов’язань. | Фінансове забезпечення створення програмно-технічних засобів Єдиного реєстру рахунків, а також його функціонування здійснюється за рахунок бюджетних коштів. |

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид альтернативи** | **Вигоди** | **Витрати** |
| Альтернатива 1 | - | - |
| Альтернатива 2 | - | Негативний вплив на:- економічний рівень життя. |
| Альтернатива 3 | Позитивний вплив на:- економічний рівень життя. | Відсутні (положеннями законопроекту не встановлені вимоги (обов’язки, права) для громадян). |

Оцінка впливу на сферу інтересів суб’єктів господарювання.

| **Показник** | **Великі** | **Середні** | **Малі\*\*** | **Мікро** | **Разом** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кількість суб’єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання одиниць\* | 9 | 32 | 145 | - | 186 |
| Питома вага групи у загальній кількості | 4,8 | 17,2 | 78,0 | 0 | 100 |

\* інформація за 2021 рік з офіційного сайту Національного банку України «кількість структурних підрозділів банків» (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>). Результати рейтингу банків станом на 1 півріччя 2020 року (http://icps.com.ua/reytynh-bankiv-ukrayiny---rezultaty-pivrichchya-2020-roku/). Інформація за 2021 рік з офіційного сайту Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «кількість депозитарних установ» https://www.nssmc.gov.ua/register/litsenzuvannia-ta-reestratsiia/custuodians/.

\*\* з урахуванням мікропідприємництва.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид альтернативи** | **Вигоди** | **Витрати** |
| Альтернатива 1 | - | Внаслідок недостатньої врегульованості процесу моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, можливий негативний вплив на:- продуктивність та конкурентоспроможність суб’єктів господарювання;- інновації та розвиток;- доступ до фінансів. |
| Альтернатива 2 | - | Внаслідок неврегульованості процесу моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, можливий негативний вплив на:- продуктивність та конкурентоспроможність суб’єктів господарювання;- інновації та розвиток;- доступ до фінансів. |
| Альтернатива 3 | Внаслідок урегульованості процесу моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму позитивний вплив на:- продуктивність та конкуренто-спроможність суб’єктів господарювання;- інновації та розвиток;- доступ до фінансів. | - |

Витрати, які будуть виникати внаслідок дії регуляторного акта

|  |  |
| --- | --- |
| **Сумарні витрати за альтернативами** | **Сума витрат, гривень** |
| Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб’єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб’єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта») | - |
| Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб’єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб’єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта») | - |
| Альтернатива 3. Сумарні витрати для суб’єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб’єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта») | 273,47 грн – за перший рік1368,21 грн – за п’ять років |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми) | Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки) | Коментарі щодо присвоєння відповідного бала |
| Альтернатива 1 | 1 | Цілі прийняття регуляторного акта не можуть бути досягнуті (проблема продовжує існувати).Можливе зменшення надходжень державного бюджету від міжнародних фінансових організацій та Європейського Союзу внаслідок незабезпечення імплементації міжнародних стандартів до національного законодавства України. |
| Альтернатива 2 | 1 | Цілі прийняття регуляторного акта не можуть бути досягнуті (проблема продовжує існувати).Відсутність удосконаленого контролю компетентними та правоохоронними органи за даними юридичних та фізичних осіб.Збільшення корупційних ризиків та збільшення рівня тіньової економіки. |
| Альтернатива 3 | 4 | Цілі прийняття регуляторного акта можуть бути досягнуті повною мірою (проблема більше існувати не буде)Відповідність національного законодавства міжнародним стандартам та можливість виділення фінансової підтримки Україні від міжнародних партнерівПрогрес у розбудові національної системи фінансового моніторингу та підтвердження зростання ефективності дій учасників антилегалізаційної системи.Удосконалення процедури отримання компетентними та правоохоронними органами відповідної інформації про фізичних та юридичних осіб. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг результативності | Вигоди (підсумок) | Витрати (підсумок) | Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу |
| Альтернатива 1 | 1 | 1 | Альтернатива не забезпечує досягнення цілей регулювання. За відсутності вигод, кількість неврегульованих витрат залишається значною. |
| Альтернатива 2 | 1 | 1 | Альтернатива не забезпечує досягнення цілей регулювання. За відсутності вигод, кількість неврегульованих витрат залишається значною. |
| Альтернатива 3 | 4 | 4 | Альтернатива забезпечує досягнення цілей регулювання. За відсутності неврегульованих витрат, дозволяє досягнути максимальної кількості вигод. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рейтинг | Аргументи щодо переваги обраної альтернативи/причини відмови від альтернативи | Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта |
| Альтернатива 1 | Невнесення змін до чинних нормативно-правових актів не дозволить:законодавчо врегулювати процес моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, який відповідатиме вимогам директив Європейського парламенту і Ради (ЄС), адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію;забезпечити імплементацію в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийняті Європейським Союзом.Від такої альтернативи слід відмовитись. | Х |
| Альтернатива 2 | Прийняття рішення щодо скасування правового регулювання унеможливить функціонування системи моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму.Наслідком скасування правового регулювання у цій сфері буде не виконання Україною міжнародних зобов’язань взятих відповідно до Угоди про асоціацію.Від такої альтернативи слід відмовитись. | Х |
| Альтернатива 3 | Прийняття законопроекту сприятиме врегулюванню механізмів здійснення моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, який відповідатиме вимогам директив Європейського парламенту і Ради (ЄС), адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію;забезпечить імплементацію в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийняті Європейським Союзом, що сприятиме економічному зростанню та розвитку конкуренції, підвищенню прозорості фінансової системи України. | Х |

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

*Механізм дії регуляторного акта*

Прийняття законопроекту створить умови для ведення Єдиного реєстру рахунків як єдиної державної інформаційної системи.

Проектом акта пропонується внести зміни до:

1. Податкового кодексу України, відповідно до яких визначити:

ДПС держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків;

відомості, які вносяться до Єдиного реєстру рахунків;

перелік суб’єктів які надсилатимуть до ДПС відповідні відомості, для включення даних до Єдиного реєстру рахунків;

2. Закону України «Про банки і банківську діяльність», відповідно до яких банки надаватимуть ДПС відомості про рахунки, а також інформацію про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа до Єдиного реєстру рахунків;

3. Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» доповнивши положеннями відповідно до яких Держфінмоніторинг матиме доступ до Єдиного реєстру рахунків;

4. Закону України «Про платіжні послуги», відповідно до яких небанківські надавачі платіжних послуг надаватимуть до ДПС відомості про платіжні рахунки;

5. Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відповідно до яких Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи надаватимуть ДПС відповідні відомості про рахунки в цінних паперах до Єдиного реєстру рахунків.

Також реалізація законопроекту підвищить загальний рівень прозорості фінансової системи України, що призведе до зменшення корупційних ризиків, та зменшення рівня тіньової економіки.

*Організаційні заходи впровадження регуляторного акта в дію*

Для впровадження цього регуляторного акта необхідно забезпечити інформування відповідних органів державної влади, суб’єктів господарювання та громадян про вимоги регуляторного акта шляхом його оприлюднення в засобах масової інформації та на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України.

Негативний вплив зовнішніх факторів на дію цього регуляторного акта відсутній.

Національному банку України, Центральному депозитарію цінних паперів, депозитарним установам, банкам, іншим фінансовим установам та небанківським надавачам платіжних послуг на постійній основі забезпечувати подання інформації про відкриття та закриття рахунків, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа.

ДПС забезпечити ведення та функціонування Єдиного реєстру рахунку, а також доступ Держфінмоніторингу до цього реєстру.

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

Питома вага суб’єктів малого підприємництва (малих та мікропідприємств разом) у загальній кількості суб’єктів господарювання, на яких поширюється регулювання, перевищує 10 відсотків. Здійснено розрахунок витрат на запровадження державного регулювання для суб’єктів малого підприємництва (Тест малого підприємництва у додатку 1).

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

Строк дії регуляторного акта не обмежується в часі, оскільки необхідність виконання положень цього проекту є постійною.

Запропонований регуляторний акт розроблено з метою започаткування умов для створення та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів.

Набрання чинності цим регуляторним актом пропонується встановити через шість місяців з дня його опублікування.

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

Розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов’язаних з дією акта – надходження не передбачаються.

Рівень поінформованості суб’єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта є високим.

Проект акта розміщено в мережі Інтернет на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України для громадського обговорення. Після прийняття проекту регуляторного акта закон буде оприлюднено у засобах масової інформації, а також на сайті Верховної Ради України.

Показниками результативності регуляторного акта (після набрання чинності проекту акта) є:

1. кількість суб’єктів господарювання, на яких поширюється дія цього акта;
2. кількість суб’єктів господарювання, які подали інформацію про відкриття банківських рахунків, рахунків у цінних паперах, інших рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів до ДПС;
3. кількість повідомлень про відкриття банківських рахунків, рахунків у цінних паперах, інших рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів до ДПС;
4. кількість переданих Держфінмоніторингом до правоохоронних та розвідувальних органів узагальнених матеріалів в яких використовувалася інформація з Єдиного реєстру рахунків.

Витрати на заповнення суб’єктом господарювання інформації про відкриття банківських рахунків, рахунків у цінних паперах, інших рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів становитимуть: 0,17 год Х 39,26 грн/год = 6,67 гривень.

Розрахунок витрат суб’єктів господарювання наведено у додатках 1 та 2 до аналізу регуляторного впливу.

Визначення орієнтовного розміру втрат та вигод для суспільства, пов’язаних з застосуванням проекту акта є неможливим. Якісним показником результативності запропонованого регуляторного акту можна визначити виконання завдань моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму після впровадження Єдиного реєстру рахунків.

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

Відстеження результативності регуляторного акта буде здійснюватися шляхом аналізу статистичних даних, отриманих від ДПС та Держфінмоніторингу.

Результативність дії регуляторного акта буде здійснюватися за допомогою здійснення базового, повторного та періодичного відстежень.

Базове відстеження результативності дії регуляторного акта буде проведено через рік з дня набрання чинності регуляторним актом шляхом аналізу статистичних даних, отриманих від ДПС та Держфінмоніторингу.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта здійснюється через два роки з дня набрання ним чинності.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюється раз на три роки, починаючи із дня виконання заходів із повторного відстеження.

Відстеження результативності цього регуляторного акта, у разі його прийняття, здійснюватиметься Міністерством фінансів України.

**Міністр фінансів України Сергій МАРЧЕНКО**

\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2022 р.