**АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

**до проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законів 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) 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».

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 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 та внесення змін до директив 2009/138/ЄС і 2013/36/ЄС» (далі – Директива (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, а також норми щодо подання відповідних відомостей Центральним депозитарієм, депозитарними установами, Національним банком України, банками та іншими фінансовими установами до Єдиного реєстру.

Прийняття законопроекту, яким вносяться зміни до 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» та «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» створить умови для започаткування централізованого ведення Єдиного реєстру.

Одночасно інформуємо, що Державна податкова служба України має досвід ведення електронних реєстрів та центральної бази даних, у тому числі Державного реєстру фізичних осіб – платників податків, у якому містяться персональні дані фізичних осіб, а також досвід організації міжвідомчої взаємодії та обміну інформацією з іншими центральними органами виконавчої влади. Тому ведення, наповнення Єдиного реєстру доцільно покласти на ДПС.

Тобто для впровадження ведення Єдиного реєстру необхідно після прийняття законопроекту внести зміни до норм Податкового кодексу України, які передбачатимуть положення щодо встановлення функцій з ведення Єдиного реєстру на Державну податкову службу України.

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.

Крім того, законопроект розроблено з метою виконання Директиви (ЄС) 2018/843, імплементацію якої передбачено Угодою про асоціацію.

Законопроектом пропонується передбачити:

запровадження Єдиного реєстру;

встановлення відомостей, які вносяться до Єдиного реєстру;

подання Центральним депозитарієм, депозитарними установами, Національним банком України, банками та іншими фінансовими установами до ДПС відомостей до Єдиного реєстру;

Положення про Єдиний реєстр, порядок його формування, ведення і доступу до нього затверджуються Кабінетом Міністрів України спільно з Національним банком України.

Прикінцевими положеннями законопроекту пропонується передбачити, що цей Закон набирає чинності одночасно з набранням чинності Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів» і відповідно Уряду протягом трьох місяців подати на розгляд Верховної Ради України зазначений проект змін до Податкового Кодексу.

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

1. Альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання:

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид альтернативи** | **Опис альтернативи** |
| Відсутність регулювання | Не забезпечить імплементацію міжнародних стандартів Європейського союзу, що призведе до невиконання норм Угоди про асоціацію |
| Затвердження регуляторного акта | Прогрес у розбудові національної системи фінансового моніторингу та підтвердження зростання ефективності дій учасників антилегалізаційної системи |

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** |
| Відсутність регулювання | Відсутні | Відсутні |
| Затвердження регуляторного акта | Прогрес у розбудові національної системи фінансового моніторингу та підтвердження зростання ефективності дій учасників антилегалізаційної системи | Відсутні (функціонування Єдиного реєстру передбачається на базі електронних реєстрів, які веде Державна податкова служба України) |

Не поширюється на сферу інтересів 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 НБУ «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** |
| Відсутність регулювання | Відсутні | Відсутні |
| Затвердження регуляторного акта | Підвищення загального рівня прозорості фінансової системи України | Основні витрати суб’єктів господарювання у разі запровадження норм законопроекту пов’язані з тим, що суб’єктам господарювання необхідно буде заповнювати та передавати інформацію про відкритті банківські рахунки, рахунки у цінних паперах фізичних і юридичних осіб та індивідуальні банківські сейфи в електронному вигляді.  Суб’єкти господарювання витрачають незначний час для заповнення визначеної інформації на передають її до ДПС (в середньому 10 хвилин (0,17 год)).  Витрати на заповнення інформації юридичної особи складатимуть:  1 с. с. в. ю. о. Х 0,17 год Х 39,26 грн/год = 6,67 грн |

|  |  |
| --- | --- |
| **Сумарні витрати за альтернативами** | **Сума витрат, гривень** |
| Відсутність регулювання | - |
| Затвердження регуляторного акта  Сумарні витрати для суб’єктів господарювання великого і середнього підприємництва  згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Сумарні витрати суб’єктів господарювання великого і середнього підприємництва, на виконання регулювання») | 273,47 |

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 |
| Відсутність регулювання | 1 | Невиконання норм Угоди про асоціацію щодо імплементації міжнародних стандартів |
| Затвердження регуляторного акта | 4 | Прогрес у розбудові національної системи фінансового моніторингу та підтвердження зростання ефективності дій учасників антилегалізаційної системи |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг результативності | Вигоди (підсумок) | Витрати (підсумок) | Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу |
| Відсутність регулювання | Відсутні | Відсутні | 1 - цілі прийняття регуляторного акта не можуть бути досягнуті (проблема продовжує існувати) |
| Затвердження регуляторного акта | Підвищення загального рівня прозорості фінансової системи України | Витрати на заповнення та передачу інформації про відкритті банківські рахунки, рахунки у цінних паперах фізичних і юридичних осіб та індивідуальні банківські сейфи в електронному вигляді до Єдиного реєстру | 4 - цілі прийняття регуляторного акта можуть бути досягнуті повною мірою (проблема більше існувати не буде) |

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

*Механізм дії регуляторного акта.*

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

*Організаційні заходи впровадження регуляторного акта в дію.*

Для впровадження цього регуляторного акта необхідно забезпечити інформування суб’єктів господарювання 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.

**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**

Реалізація регуляторного акта не передбачає додаткових матеріальних та фінансових витрат із державного та місцевих бюджетів, оскільки функціонування Єдиного реєстру передбачається на базі електронних реєстрів, які веде Державна податкова служба України.

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

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

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

Проект акта набиратиме чинності одночасно з набранням чинності Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів».

**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 оброблених Держфінмоніторингом інформації про відкриття зазначених рахунків та банківських сейфів.

**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.

**В. о. Міністра фінансів України Денис УЛЮТІН**

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