

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ
до проєкту наказу Міністерства фінансів України
«Про внесення змін до Порядку залучення
радника з продажу пакетів акцій банків»

1. Визначення проблеми

Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічні принципи), схваленими Кабінетом Міністрів України 02.09.2020, визначено, що мета держави – зменшити частку ринку державних банків до 25 % до 2025 року.

Пунктом 60 Меморандуму про економічну та фінансову політику від 01.12.2023 між Україною та Міжнародним валютним фондом передбачено необхідність скорочення частки державної власності в банківському секторі.

Вихід держави в особі Міністерства фінансів України зі складу акціонерів банку та продаж акцій приватному інвестору мають здійснюватися відповідно до вимог Закону України від 15.03.2012 № 4524-VI «Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава» (далі – Закон).

На виконання частини третьої статті 6 Закону, якою передбачено, що Мінфін залучає радника з продажу пакетів акцій банків (далі – Радник) у порядку, визначеному Мінфіном, наказом Мінфіну від 19.08.2019 № 346 було затверджено Порядок залучення радника з продажу пакетів акцій банків та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 29.10.2019 за № 1142/34113 (далі – Порядок).

На сьогодні Порядок, розроблений у 2019 році, потребує внесення змін. Зокрема, наявні механізми залучення та критерії конкурсного відбору Радника потребують вдосконалення, про що також свідчить відсутність практики застосування Порядку.

Метою розробки нової редакції Порядку є приведення його у відповідність до поточної ситуації в країні, зокрема Порядок було удосконалено з урахуванням українського та міжнародного досвіду застосування санкцій. При підготовці пропозицій щодо вдосконалення Порядку було враховано міжнародні стандарти та найкращі практики проведення конкурсних відборів, було розширено критерії та вимоги до учасників конкурсного відбору Радника.

Отже, з метою вдосконалення механізму залучення Радника з урахуванням поточної ситуації в країні та міжнародних стандартів і найкращих практик запропоновано видання нової редакції Порядку, що дозволить забезпечити належну підготовку до продажу пакетів акцій банків (за участі кваліфікованого Радника буде можливість провести оцінку пакетів акцій банків; узгодити порядок проведення конкурсу з продажу пакетів акцій банків, здійснити відбір стратегічних інвесторів), забезпечити успішний продаж пакетів акцій банків та отримати додаткові надходження коштів до державного бюджету.

Залучення Радника дозволить створити належні умови для забезпечення продажу акцій банків, які були придбані державою, з метою зменшення частки держави у банківському секторі.



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B04000009E0E2F00448AA100](#)

Підписувач [Драганчук Юрій Олегович](#)

Дійсний з [16.03.2022 15:14:12](#) по [16.03.2024 15:14:12](#)

Міністерство фінансів України



14010-08/59 від 29.12.2023

Підготовлений проект наказу затверджує зміни до Порядку.

Основні групи (підгрупи), на які проблема справляє вплив:

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

II. Цілі державного регулювання

Основною ціллю державного регулювання є вдосконалення послідовності дій усіма учасниками проведення конкурсу із залучення Радника (включаючи вимоги до учасників конкурсного відбору) для підготовки продажу пакетів акцій банків з дотриманням принципів конкурентності, рівноправності, загальнодоступності, гласності, прозорості та незалежності членів комісії, що дозволить забезпечити успішний продаж пакетів акцій банків та відповідне надходження коштів до державного бюджету.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей державного регулювання

1. Альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1 Збереження status quo	Такий спосіб є неприйнятним, оскільки чинний Порядок, зокрема, не відображає поточної ситуації у державі, потребує вдосконалення у частині критеріїв та вимог, які повинні застосовуватися до учасників конкурсного відбору Радника (беручи до уваги міжнародні стандарти та найкращі практики). Відсутність доопрацьованого і чіткого механізму залучення та визначення критеріїв конкурсного відбору Радника не дозволить забезпечити успішний продаж пакетів акцій банків та відповідне надходження

	коштів до державного бюджету від їх подальшого продажу
Альтернатива 2 Видання наказу Мінфіну «Про внесення змін до Порядку залучення радника з продажу пакетів акцій банків»	Цей варіант передбачає вдосконалення та визначення чітких правил гри всіма учасниками конкурсу із залучення Радника для підготовки продажу пакетів акцій банків, за результатами якого відбудеться обрання Радника, який забезпечить належну підготовку до продажу пакетів акцій банків

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на інтереси держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Не дозволяє здійснити належну (з урахуванням поточної ситуації у державі та міжнародних стандартів і найкращих практик) процедуру відбору Радника та відповідно не дозволяє забезпечити надходження коштів до державного бюджету від продажу пакетів акцій банків через неможливість залучення Радника для підготовки продажу пакетів акцій банків
Альтернатива 2	Високі. Вдосконалення механізму залучення та критеріїв конкурсного відбору Радника дозволить забезпечити обрання висококваліфікованого Радника, що дасть змогу	Відсутні додаткові витрати державного бюджету. Витрати на проведення конкурсу (затвердження інформаційного повідомлення про проведення конкурсу, його публікація, здійснення

	забезпечити проведення обраним Радником належної оцінки пакетів акцій банків та одержати від нього рекомендації щодо порядку проведення та підготовки плану продажу пакетів акцій банків і відбору стратегічних інвесторів. Зазначене зі свого боку дозволить забезпечити успішний продаж пакетів акцій банків і відповідне надходження коштів до державного бюджету	запитів до банків для отримання підтверджувальної інформації, проведення експертної оцінки конкурсної документації, ведення протоколів усіх засідань комісії) розрахунково можуть становити (із розрахунку на 1 спеціаліста – посадовий оклад спеціаліста 14690 грн, 91,81 грн/година, 40 годин, 3674,8 гривні). Зазначені витрати здійснюються в межах коштів державного бюджету, передбачених на оплату праці працівників Мінфіну.
--	--	--

3. Прямого впливу на сферу інтересів громадян немає.

4. Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Під дію регулювання підпадають суб'єкти господарювання, які мають відповідати критеріям, визначеним Законом та проектом Порядку, за якими відбудеться обрання Радника для підготовки продажу пакетів акцій банків.

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць	4	6	X	X	10
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	40	60	X	X	100

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Відсутні

Альтернатива 2	<p>Високі.</p> <p>У разі обрання претендента – юридичної особи (резидента або нерезидента) Радником за результатами конкурсного відбору відбудеться оплата його послуг відповідно до статті 14 Закону банком відповідно до умов договору, укладеного між Мінфіном, банком та Радником</p>	<p>витрати претендентів – юридичних осіб (резидентів або нерезидентів), пов’язані з підготовкою претендентами конкурсної документації (переклад), орієнтовно становитимуть 5000 грн; витрати на папір, роздрукування, копіювання розрахунково становитимуть 600 грн; витрати банків, пакети акцій яких підлягають продажу, пов’язані з оплатою послуг Радника, які складаються з винагороди у фіксованому розмірі за надані послуги, яка пропонується претендентом (комерційна таємниця). Розмір винагороди Радника визначається за результатами конкурсу. Кількість суб’єктів, які підпадають під дію процедури регулювання, орієнтовно становить 10 юридичних осіб</p>
----------------	---	--

ВИТРАТИ

на одного суб’єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, визначені для альтернативи 2

№ з/п	Витрати	За перший рік	За п’ять років

1	Витрати, пов'язані з підготовкою претендентами конкурсної документації	5 000,00	-
2	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	600,00	-
3	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2), гривень	5 600,00	
4	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання*, одиниць	10	-
5	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 3 x 4), гривень	56 000 (витрати є одноразовими)	-
6	Витрати банків, пакети акцій яких підлягають продажу, пов'язані з оплатою послуг Радника	визначається за результатами конкурсу	

* мінімальна кількість суб'єктів господарювання (учасників конкурсу) – 2

IV. 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	0	Не вирішує мети щодо забезпечення успішного продажу пакетів акцій банків
Альтернатива 2	4	Зазначений вдосконалений спосіб пропонує забезпечити реалізацію норм, передбачених Законом, та обрати Радника на конкурсних засадах, що дозволить забезпечити успішний продаж пакетів акцій банків та відповідне надходження коштів до державного бюджету

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 2	Здійснення належної (з урахуванням поточної ситуації у державі та міжнародних стандартів і найкращих практик) процедури відбору Радника та відповідно забезпечення надходження коштів до державного бюджету від продажу пакетів акцій банків	Відсутні витрати державного бюджету	Цей спосіб забезпечує досягнення мети щодо реалізації норм, передбачених Законом, і є прийнятним та єдиним на цьому етапі для вирішення проблемного питання, дозволить забезпечити обрання Радника
Альтернатива 1	Відсутні	Відсутні	Залишення ситуації, яка зараз не дозволить виконати належним чином норму Закону щодо можливості проведення належної процедури обрання Радника для підготовки до продажу пакетів акцій банків та забезпечити їх успішний продаж та відповідне надходження коштів до державного бюджету

З огляду на вищенаведені позитивні та негативні сторони альтернативних способів досягнення мети, доцільно прийняти розроблений проєкт наказу Мінфіну.

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

З метою вдосконалення механізму залучення Радника (включаючи доопрацювання критеріїв та вимог до учасників конкурсного відбору Радника) розроблено проєкт наказу Міністерства фінансів України.

Механізми, які закладені у проєкті, дають змогу забезпечити:

відповідність процедури відбору Радника поточній ситуації у державі (зокрема, урахування українського та міжнародного досвіду застосування санкцій);

вдосконалення правил гри всіма учасниками проведення конкурсу із залучення Радника для підготовки продажу пакетів акцій банків;

вдосконалення та розширення переліку критеріїв та вимог до учасників конкурсного відбору Радника (з метою обрання найбільш кваліфікованого Радника);

одержання від обраного Радника рекомендації щодо порядку проведення та підготовки плану продажу пакетів акцій банків і відбору стратегічних інвесторів;

подальший успішний продаж пакетів акцій банків та відповідне надходження коштів до державного бюджету.

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

Прийняття регуляторного акта не потребує додаткових витрат державного бюджету.

Реалізація регуляторного акта не потребує додаткових матеріальних витрат та часу для суб'єктів господарювання.

Не передбачається вплив будь-яких зовнішніх факторів на дію запропонованого регуляторного акта.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Строк дії регуляторного акта не обмежується в часі, що надасть можливість розв'язати проблеми та досягти цілей державного регулювання.

Зміна строку дії акта можлива у разі припинення дії Закону.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності регуляторного акта є:

1. розмір надходжень до державного бюджету, пов'язаних з дією акта;

2. кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюватиметься дія регуляторного акта (3 банки державного сектору та близько 10-ти юридичних осіб (резидентів або нерезидентів), які можуть взяти участь у конкурсі);
3. розмір коштів і час, що витратимуться суб'єктами господарювання та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог акта;
4. кількість укладених договорів з Радниками;
5. кількість конкурсів, які не відбулися;
6. рівень поінформованості юридичних осіб (резидентів або нерезидентів) з основних положень акта є високим. Проект наказу розміщено на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України в мережі Інтернет.

ІХ. Визначення заходів, за допомогою яких буде здійснюватися відстеження результатів

У разі прийняття проекту наказу послідовно буде продовжуватися здійснення базового, повторного відстеження його результативності згідно зі статтею 10 Закону України від 11 вересня 2003 року № 1160-IV «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» та Методикою відстеження результативності регуляторного акта, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 11 березня 2004 року № 308.

Відстеження результативності регуляторного акта буде проводитися Міністерством фінансів України за допомогою статистичного методу шляхом аналізу статистичних даних, отриманих з інформаційних ресурсів Мінфіну та інших джерел.

Базове відстеження результативності зазначеного регуляторного акта буде проводитися після набрання чинності цим регуляторним актом або набрання чинності більшістю його положень.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта проводиться через рік з дня набрання ним чинності або набрання чинності більшістю його положень.

Періодичні відстеження результативності регуляторного акта здійснюються раз на кожні три роки, починаючи з дня закінчення заходів з повторного відстеження результативності цього акта.

**Заступник Міністра
з питань європейської інтеграції**

Юрій ДРАГАНЧУК