

Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного
банку України з питань готівкового обігу”

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

Проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань готівкового обігу” (далі – Проект), яким вносяться зміни до Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 134, зі змінами (далі – Правила № 134) та Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103, зі змінами (далі – Інструкція № 103) має на меті приведення норм Правил № 134 у відповідність до вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про запобігання), а також удосконалення окремих вимог Правил № 134 та Інструкції № 103 у зв’язку з виключенням з не придатних до обігу банкнот значно зношених банкнот.

Проект врегулює питання:

в Правилах № 134:

удосконалення окремих вимог щодо приймання зношених банкнот (монет) для обміну на придатні до обігу банкноти (монети) лише через банки України у випадку, якщо ця фінансова операція є пороговою відповідно до Закону про запобігання;

виключення з не придатних до обігу банкнот значно зношених банкнот та перенесення їх до зношених;

виключення норми щодо розсилання зразків банкнот, під час уведення в обіг банкнот нового зразка, центральним зарубіжним банкам.

в Інструкції № 103 у зв’язку з виключенням з не придатних до обігу банкнот значно зношених банкнот:

здавання та отримання банками готівки національної валюти через Національний банк;

оброблення банкнот (монет) національної валюти;

порядку видачі (приймання) Національним банком банкнот у касетах банкам, їх філіям та відділенням (від банків, їх філій та відділень).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/50-0024/78739

від 24.06.2025 12:03

Крім того, враховано пропозиції надавачів платіжних послуг щодо збільшення суми поповнення мобільного телефону без отримання одноразового паролю, оскільки тарифи у більшості мобільних операторів у більшості випадків перевищують 200 гривень, що підтверджується публічною інформацією, що розміщено на сайтах мобільних операторів. Пропонується збільшити суму до 500 гривень.

Для оцінки ефективності результатів Проєкту братиметься критерій кількості звернень, що надходить до Національного банку від фізичних осіб, юридичних осіб, банків, небанківських фінансових установ, національного оператора поштового зв'язку, інкасаторських компаній, компаній з оброблення готівки стосовно особливостей практичного застосування норм Правил № 134 та Інструкції № 103.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Реалізація положень Проєкту сприятиме:

зменшенню обсягів ручного оброблення банкнот за рахунок збільшення обсягів оброблення зношених банкнот на автоматизованих системах оброблення готівки;

мінімізації ризиків здійснення обміну зношених банкнот (монет), отриманих від фізичних та юридичних осіб, на придатні до обігу банкноти (монети) з протиправною метою (зокрема легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом);

зменшенню кількості зразків банкнот, які необхідно виготовляти під час виготовлення банкнот нового зразка.

III. Розрахунок витрат та вигод

Розрахунок очікуваних витрат та вигод Проєкту не проводиться у зв'язку з відсутністю джерел підтвердженої інформації, що має бути використана для його проведення.

Заступник Голови

Олексій ШАБАН



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат [36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000](#)

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/50-0024/78739
від 24.06.2025 12:03