



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)

вул. Б. Грінченка, 3, м. Київ, 01001, тел. 234-39-46, 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ
38062828

11.02.2019 № 716/12-5 На № _____ від _____

Державна регуляторна служба
України

Щодо погодження проекту розпорядження
Нацкомфінпослуг

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до статті 21 Закону України „Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” надсилає на погодження проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій”, який розроблено з метою нормативно-правового регулювання порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій.

- Додатки: 1. Копія проекту розпорядження на 6 арк. в 1 прим.
2. Аналіз регуляторного впливу на 14 арк. в 1 прим.
3. Друкований варіант сторінок офіційного сайту Нацкомфінпослуг на 2 арк. в 1 прим.

Голова

І. Пашко

Радоуцька
(044) 234-79-20

0.31

Державна регуляторна служба України
№ 1396/0/19-19 від 12.02.2019



СХВАЛЕНО

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

№ _____

ПРОЕКТ

Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій

Відповідно до частини першої, пунктів 1 та 2 частини другої статті 16 Закону України "Про організацію формування та обігу кредитних історій" та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Затвердити Порядок ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій, що додається.
2. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг разом з департаментом юридичного забезпечення забезпечити подання цього розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.
3. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.
4. Це розпорядження набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Залетова О.М..

Голова Комісії

І. Пашко



Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № ____ засідання
Комісії від _____

ЗАТВЕРДЖЕНО

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

№ _____

ПРОЕКТ

**Порядок
ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій**

Розділ I. Загальні положення

1. Цей Порядок розроблено відповідно до вимог Законів України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”, „Про інформацію”, Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070.

2. Метою цього Порядку є встановлення порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій (далі – Реєстр), включення бюро кредитних історій (далі – Бюро) до Реєстру, внесення змін до інформації про Бюро, яка міститься в Реєстрі, виключення Бюро з Реєстру, переліку відомостей Реєстру та порядку погодження Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій.

3. У цьому Порядку термін вживається в такому значенні:

Єдиний реєстр бюро кредитних історій або Реєстр – це державна загальнодоступна інформаційна система, в якій містяться відомості про зареєстровані в Україні Бюро;

інші терміни в цьому Порядку вживаються у значеннях, наведених у Законі України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”.

4. Дія цього Порядку поширюється на діяльність Бюро, які здійснюють ведення кредитних історій, а також іншу діяльність, що має на меті реалізацію положень Закону України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”.

5. Ведення Реєстру здійснює Нацкомфінпослуг.

6. Розпорядником та адміністратором Реєстру є Нацкомфінпослуг відповідно до Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070 та Закону України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”.

Розділ II. Відомості Єдиного реєстру бюро кредитних історій

7. До Реєстру включаються відомості про юридичних осіб, які відповідають вимогам статті 14 Закону України „Про організацію формування та обігу кредитних історій” та мають погоджене Нацкомфінпослуг Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій (далі – Положення Бюро).

У Реєстрі містяться такі відомості про Бюро:

- 1) повне найменування Бюро та скорочене (за наявності);
- 2) ідентифікаційний код Бюро;
- 3) місцезнаходження Бюро;
- 4) відомості про керівника Бюро (прізвище, ім'я, по батькові, посада);
- 5) інформація для здійснення зв'язку з Бюро.

Розділ III. Порядок надання відомостей з Єдиного реєстру бюро кредитних історій

8. Відомості, що містяться в Реєстрі, є відкритими і загальнодоступними.

9. Нацкомфінпослуг забезпечує доступ до відомостей, що містяться в Реєстрі, шляхом:

- 1) доступу до Реєстру через офіційний веб-сайт Нацкомфінпослуг в мережі Інтернет;
- 2) оприлюднення публічної інформації з Реєстру у формі відкритих даних відповідно до Закону України “Про доступ до публічної інформації” на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет;
- 3) надання інформації за запитами на публічну інформацію.

Розділ IV. Включення бюро кредитних історій до Єдиного реєстру бюро кредитних історій та порядок погодження Положення бюро кредитних історій про правила формування і ведення кредитних історій

10. Протягом 30 календарних днів з дня державної реєстрації, як юридичної особи, Бюро зобов'язане подати до Нацкомфінпослуг.

1) відомості, перелік яких визначено пунктом 7 цього Порядку, та довідку (складену в довільній формі) про відповідність Бюро вимогам, встановленим статтею 14 Закону України „Про організацію і формування та обігу кредитних історій”;

2) Положення Бюро, затверджене виконавчим органом Бюро.

11. Положення Бюро, яке подається на погодження Нацкомфінпослуг, повинно відповідати вимогам пункту 2 частини третьої статті 15 Закону України „Про організацію формування та обігу кредитних історій” та бути затвердженим виконавчим органом Бюро.

12. Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня одержання від Бюро відомостей та документів, передбачених пунктом 10 Порядку, включає інформацію про Бюро до Реєстру та погоджує Положення Бюро або направляє Бюро листа для уточнення/виправлення поданих відомостей та документів.

13. Після отримання від Бюро виправлених відомостей та документів Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів включає інформацію про Бюро до Реєстру та погоджує Положення Бюро.

14. Нацкомфінпослуг включає інформацію про Бюро до Реєстру та погоджує Положення Бюро рішенням Нацкомфінпослуг або рішенням уповноваженої Головою Нацкомфінпослуг особи.

Розділ V. Внесення змін у Єдиний реєстр бюро кредитних історій та Положення бюро кредитних історій про правила формування і ведення кредитних історій

15. У випадку зміни відомостей про Бюро, які містяться у Реєстрі, Бюро не пізніше 10 робочих днів з дня державної реєстрації змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, про юридичну особу, зобов'язане звернутися до Нацкомфінпослуг для внесення змін до інформації, яка міститься у Реєстрі.

16. Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня одержання звернення Бюро вносить зміни до інформації про Бюро у Реєстрі або направляє лист до Бюро для уточнення або виправлення інформації.

У разі виявлення Нацкомфінпослуг невідповідності відомостей про Бюро в Реєстрі відомостям, які містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, Нацкомфінпослуг звертається до Бюро з вимогою надати актуальну інформацію.

17. Зміни до інформації про Бюро, до якого було направлено лист для уточнення або виправлення інформації, включаються до Реєстру протягом 10 робочих днів з дня отримання Нацкомфінпослуг уточненої або виправленої інформації від Бюро.

18. У разі внесення змін до Положення Бюро не пізніше 10 робочих днів з дня затвердження виконавчим органом Бюро нової редакції Положення подає до Нацкомфінпослуг для погодження нову редакцію Положення Бюро.

19. Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня отримання нової редакції Положення Бюро погоджує нову редакцію Положення Бюро рішенням Нацкомфінпослуг або рішенням уповноваженої Головою Нацкомфінпослуг особи.

20. У разі наявності у новій редакції Положення Бюро помилок, її невідповідності вимогам Закону України "Про організацію формування та обігу кредитних історій" та/або затвердження Положення особою/органом управління Бюро, яка не мала на це повноважень, Нацкомфінпослуг протягом

10 робочих днів направляє лист до Бюро для виправлення та/або приведення у відповідність із законодавством такого Положення.

21. Після усунення недоліків, зазначених у листі Нацкомфінпослуг, Бюро подає Нацкомфінпослуг виправлену нову редакцію Положення для погодження.

22. Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня одержання виправленої нової редакції Положення Бюро погоджує таке Положення Бюро рішенням Нацкомфінпослуг або рішенням уповноваженої Головою Нацкомфінпослуг особи.

Розділ VI. Виключення бюро кредитних історій з Єдиного реєстру бюро кредитних історій

23. У разі прийняття рішення про припинення Бюро повідомляє Нацкомфінпослуг про таке рішення.

24. Бюро виключається з Реєстру у разі наявності в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань інформації про припинення Бюро.

Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг



Н. Лех

Аналіз регуляторного впливу проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг “Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій”

I. Визначення та аналіз проблеми, яку буде розв’язано шляхом державного регулювання

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій” (далі - Проект) розроблено відповідно до частини першої, пунктів 1 та 2 частини другої статті 16 Закону України “Про організацію формування та обігу кредитних історій” та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070 (далі - Положення), з метою нормативно-правового регулювання порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій.

До повноважень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, належить здійснення державного регулювання, контроль за діяльністю бюро кредитних історій (далі - Бюро), ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій (далі - Реєстр), та здійснення інших повноважень, що передбачені законодавством України та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг.

Порядок ведення Реєстру поширюється на діяльність Бюро з ведення кредитних історій, а також іншу діяльність, що передбачена частиною першою статті 15 Закону України “Про організацію формування та обігу кредитних історій”.

Так, Проектом пропонується затвердити Порядок ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій, яким визначається: відомості про Бюро, які містяться в Реєстрі; порядок надання відомостей з Реєстру; порядок включення Бюро до Реєстру та порядок погодження Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій; внесення змін у Реєстр та Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій (далі - Положення Бюро); порядок виключення Бюро з Реєстру.

У Проекті пропонується визначити відомості про Бюро які міститимуться в Реєстрі, а саме:

- 1) повне найменування Бюро та скорочене (за наявності);
- 2) ідентифікаційний код Бюро;
- 3) місцезнаходження Бюро;
- 4) відомості про керівника Бюро (відомості про фізичну особу, посада);
- 5) інформація для здійснення зв’язку з Бюро.

Передбачено, що відомості, які містяться в Реєстрі, є відкритими і загальнодоступними.

Нацкомфінпослуг забезпечує доступ до відомостей, що містяться в Реєстрі, шляхом:

1) доступу до Реєстру через офіційний веб-сайт Нацкомфінпослуг в мережі Інтернет;

2) оприлюднення публічної інформації з Реєстру у формі відкритих даних відповідно до Закону України “Про доступ до публічної інформації” на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг в мережі Інтернет.

3) надання інформації за запитами на публічну інформацію.

Після державної реєстрації Бюро протягом 30 календарних днів з дня такої реєстрації має подати до Нацкомфінпослуг:

1) відомості, перелік яких визначено пунктом 7 цього Порядку, та довідку (складену в довільній формі) про відповідність Бюро вимогам, встановленим статтею 14 Закону України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”;

2) Положення Бюро, затверджене виконавчим органом Бюро.

Положення Бюро, яке подається на погодження Нацкомфінпослуг, повинно відповідати вимогам пункту 2 частини третьої статті 15 Закону України „Про організацію формування та обігу кредитних історій” та бути затвердженим виконавчим органом Бюро.

Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня одержання від Бюро відомостей та документів, передбачених пунктом 10 Порядку, включає інформацію про Бюро до Реєстру та погоджує Положення Бюро або направляє Бюро листа для уточнення/виправлення поданих відомостей та документів.

Після отримання від Бюро виправлених відомостей та документів Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів включає інформацію про Бюро до Реєстру та погоджує Положення Бюро.

Нацкомфінпослуг включає інформацію про Бюро до Реєстру та погоджує Положення Бюро рішенням Нацкомфінпослуг або рішенням уповноваженої Головою Нацкомфінпослуг особи.

У випадку зміни відомостей про Бюро, які містяться у Реєстрі, Бюро не пізніше 10 робочих днів з дня державної реєстрації змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, про юридичну особу, зобов'язане звернутися до Нацкомфінпослуг для внесення змін до інформації, яка міститься у Реєстрі.

Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня одержання звернення Бюро вносить зміни до інформації про Бюро у Реєстрі або направляє лист до Бюро для уточнення або виправлення інформації.

У разі виявлення Нацкомфінпослуг невідповідності відомостей про Бюро в Реєстрі відомостям, які містяться у Єдиному державному реєстрі

юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, Нацкомфінпослуг звертається до Бюро з вимогою надати актуальну інформацію.

Зміни до інформації про Бюро, до якого було направлено лист для уточнення або виправлення інформації, включаються до Реєстру протягом 10 робочих днів з дня отримання Нацкомфінпослуг уточненої або виправленої інформації від Бюро.

У разі внесення змін до Положення, Бюро не пізніше 10 робочих днів з дня затвердження виконавчим органом Бюро нової редакції Положення подає до Нацкомфінпослуг для погодження нову редакцію Положення Бюро.

Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня отримання нової редакції Положення Бюро погоджує нову редакцію Положення Бюро рішенням Нацкомфінпослуг або рішенням уповноваженої Головою Нацкомфінпослуг особи.

У разі наявності у новій редакції Положення Бюро помилок, її невідповідності вимогам Закону України “Про організацію формування та обігу кредитних історій” та/або затвердження Положення особою/органом управління Бюро, який не мав на це повноважень, Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів направляє лист до Бюро для виправлення та/або приведення у відповідність до законодавства такого Положення.

Після усунення недоліків, зазначених у листі Нацкомфінпослуг, Бюро подає Нацкомфінпослуг виправлену нову редакцію Положення для погодження.

Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня одержання виправленої нової редакції Положення Бюро погоджує таке Положення Бюро рішенням Нацкомфінпослуг або рішенням уповноваженої Головою Нацкомфінпослуг особи.

Бюро виключається з Реєстру у разі прийняття рішення про припинення, про яке Бюро повідомляє Нацкомфінпослуг, а також у разі наявності в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань інформації про припинення Бюро.

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

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

Кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта станом на 01.10.2018 - 7 господарських товариств;

кількість Бюро, включених до Реєстру протягом вказаних років, та кількість погоджених Нацкомфінпослуг Положень Бюро про правила формування і ведення кредитних історій становить - 0;

кількість виключених Бюро з Реєстру - 2;

кількість погоджених Нацкомфінпослуг змін до Бюро про правила формування і ведення кредитних історій -1.

Слід зазначити, що з метою проведення аналізу за однакові періоди часу розрахункові дані в аналізі наведені за 3 роки (2015-2017рр.).

Проблема не може бути розв'язана за допомогою:

ринкових механізмів, оскільки такі питання регулюються виключно нормативно-правовими актами;

діючих регуляторних актів, оскільки їх редакція не дозволяє виконати вимоги Закону та Положення.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов'язані з розв'язанням проблеми, є прийняття регуляторного акта, що забезпечить виконання вимог законодавства та врегулює:

порядок ведення Реєстру;

порядок включення Бюро до Реєстру;

порядок внесення змін до Реєстру у разі виникнення змін у інформації стосовно Бюро;

порядок виключення Бюро з Реєстру;

порядок ведення переліку відомостей Реєстру;

порядок погодження Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій.

Прийняття регуляторного акта сприятиме ефективному виконанню покладених на Нацкомфінпослуг повноважень.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів.

Під час розробки регуляторного акта було розглянуто такі альтернативні способи досягнення зазначених цілей:

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишити ситуацію без змін. Зазначений спосіб не є доцільним,

	оскільки він не вирішує проблемних питань.
Альтернатива 2	Прийняття запропонованого Проекту. Зазначений спосіб на даний час є оптимальним для досягнення поставлених цілей.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Витрати, пов'язані із виконанням Закону
Альтернатива 2	Усунення перешкод у реалізації функціонування Уповноваженого органу щодо ведення Реєстру	Витрати часу пов'язані з обробленням інформації, яку суб'єкт господарювання подає до Нацкомфінпослуг, погодження Положення Бюро, а також оприлюднення повідомлення щодо внесення змін та виключення з Реєстру. Витрати коштів, пов'язані з виконанням Порядку, не змінюються у порівнянні з Альтернативою 1.

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання
Кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта, станом на 01.10.2018 наведено у розділі I:

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць*	2	5	X	X	7
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків**	28,6	71,4	X	X	X

* наведено дані з Єдиного реєстру бюро кредитних історій

** виходячи з припущення наведені дані щодо питомої ваги суб'єктів господарювання (великих, середніх, малих та мікропідприємств) за розмірами та видами економічної діяльності.

Слід зазначити, що на сьогодні в Реєстрі, який веде Нацкомфінпослуг, міститься 7 суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія регуляторного акта.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні При цьому залишення ситуації без змін не відповідатиме вимогам діючого законодавства, та не дозволяє Нацкомфінпослуг ефективно здійснювати повноваження щодо ведення Реєстру.	Витрати, пов'язані із виконанням Закону
Альтернатива 2	Врегулює порядок ведення Реєстру, включення Бюро до Реєстру, внесення змін, виключення Бюро з Реєстру, визначить перелік відомостей який міститься у Реєстрі та порядок погодження Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій	Витрати часу пов'язані з виконанням Порядку витратні матеріали та витрати часу, пов'язані з підготовкою інформації, яку суб'єкту господарювання необхідно подати до Нацкомфінпослуг для включення юридичної особи до Реєстру, погодження Положення Бюро. а також щодо внесенням змін та виключення з Реєстру.
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»)		Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, за 1 рік – 0,00 грн, за 5 років – 0,00 грн.
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»)		Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають унаслідок дії регуляторного акта, за 1 рік – 50,00 грн, за 5 років – 250,00 грн.

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	1	При цій альтернативі не будуть розв'язані проблеми, визначені у розділі I цього аналізу регуляторного впливу. Проблема продовжить існувати
Альтернатива 2	4	Альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання всіх проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу, та дасть змогу повністю досягнути поставлених цілей

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Відсутні	Витрати, пов'язані з виконанням Закону. Залишення існуючого стану регулювання цього питання призведе до невиконання вимог законодавства.	Рейтинг 1 бал присвоєний, оскільки альтернатива не дає змоги розв'язати проблему.
Альтернатива 2	Вигодами є створення механізму який врегулює питання, пов'язані із веденням Реєстру	Витрати, пов'язані з виконанням Порядку. Забезпечить виконання вимог законодавства.	Рейтинг 4 бали присвоєний, оскільки ця альтернатива дає змогу розв'язання проблем, визначених в розділі I цього аналізу регуляторного впливу.

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

Механізмом розв'язання проблеми є затвердження Порядку ведення Реєстру, що дозволить нормативно врегулювати порядок ведення Реєстру,

процедури включення Бюро до Реєстру, внесення змін, виключення Бюро з Реєстру, перелік відомостей Реєстру та порядок погодження Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій.

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов'язані з розв'язанням проблеми, є забезпечення прийняття регуляторного акта, що забезпечить виконання вимог Закону України "Про організацію формування та обігу кредитних історій", та оприлюднення достовірної і актуальної інформації про Бюро для вільного та безоплатного доступу до неї відповідно до Закону України "Про доступ до публічної інформації".

Основними заходами, які забезпечать розв'язання проблеми, є впровадження та виконання вимог регуляторного акта.

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

Від впровадження регуляторного акта негативних результатів не очікується.

У зв'язку з тим, що вага суб'єктів малого підприємництва (малих та мікропідприємств разом) у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких поширюється регулювання, менша ніж 10 відсотків, Тест малого підприємництва не проводиться.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Термін дії нормативно-правового акта - не обмежений у часі.

Обмеження строку дії регуляторного акта немає, що надає змогу розв'язати проблеми та досягти цілі державного регулювання.

Термін набрання чинності регуляторним актом - відповідно до вимог законодавства після його офіційного оприлюднення.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

- 1) кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія регуляторного акта;
- 2) розмір коштів і час, що витратимуться суб'єктами господарювання, пов'язані з виконанням вимог акта;
- 3) рівень поінформованості суб'єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта високий. Інформування здійснюватиметься шляхом розміщення регуляторного акта на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

Надходжень до державного, місцевого бюджетів та державних цільових фондів, пов'язаних із дією регуляторного акта, не передбачається.

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

Відстеження результативності регуляторного акта не потребує додаткових організаційних заходів Нацкомфінпослуг і проводитиметься на підставі аналізу застосування норм цього регуляторного акта.

Оцінка впровадження та виконання вимог цього регуляторного акта може бути здійснена під час відстежень його результативності.

Метод проведення відстеження результативності – статистичний.

Вид даних, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності, – статистичний.

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснено після набрання чинності цим актом, але не пізніше дня, з якого починається проведення повторного відстеження результативності цього акта.

Повторне відстеження буде проведено через два роки після набрання чинності регуляторним актом.

Періодичне відстеження здійснюватиметься раз на три роки, починаючи з дня виконання заходів з повторного відстеження шляхом порівняння показників із аналогічними показниками, що встановлені під час повторного відстеження.

Для відстеження результативності будуть використовуватися дані, отримані за результатами здійснення своєї діяльності Нацкомфінпослуг.

Голова Нацкомфінпослуг



І. Пашко

ВИТРАТИ
на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які
виникають внаслідок дії регуляторного акта
(альтернатива 2 прийняття проекту регуляторного акта)

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання/підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	-	-
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	-	-
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	-	-
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	-	-
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	-	-
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень*	50,00	250,00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	-	-
8	Інше (уточнити), гривень	-	-
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	50,00	250,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	7	7
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання	350,00	350,00

великого та середнього підприємства, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень		
--	--	--

* Витрати коштів, пов'язані із наданням інформації регулятору.

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання/підвищення кваліфікації персоналу тощо	-	-	-

Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)	Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)	-	-

Вид витрат	Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій за рік	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам (витрати часу персоналу)	-	-	-	-

Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням	-	-	-	-

заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)				
Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	Разом за рік (стартовий)	Витрати за п'ять років
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо)	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	50,00	50,00	250,00
Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)		Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	відсутні		відсутні

БЮДЖЕТНІ ВИТРАТИ на адміністрування регулювання для суб'єктів великого і середнього підприємництва

Розрахунок бюджетних витрат на адміністрування регулювання здійснюється окремо для кожного відповідного органу державної влади чи органу місцевого самоврядування, що залучений до процесу регулювання. Державний орган, для якого здійснюється розрахунок адміністрування регулювання: Нацкомфінпослуг

Процедура регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (розрахунок на одного типового господарювання)	Планові витрати часу на процедуру, годин	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата), гривень	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання (за рік), гривень
1. Облік господарювання, що перебуває у сфері регулювання суб'єкта	0,5	64,89	1	7	227,12
2. Поточний контроль за господарюванням, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:	-	-	-	-	-
камеральні	-	-	-	-	-
виїзні	-	-	-	-	-
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	-	-	-	-	-
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	-	-	-	-	-
5. Оскарження одного	-	-	-	-	-

окремого рішення суб'єктами господарювання					
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	-	-	-	-	-
7. Інші адміністративні процедури (уточнити):	-	-	-	-	-
Разом за рік	0,5	64,89**	1	7*	227,12 ***
Сумарно за п'ять років	2,5	324,45**	5	7*	227,12***

* Кількість суб'єктів господарювання станом на 01.10.2018;

** розрахунок заробітної плати на день спеціаліста Нацкомфінпослуг становить 519,15 грн на день. У свою чергу година роботи становитиме 64,89 грн;

*** за умови, що кількість суб'єктів господарювання залишиться незмінною протягом наступних п'яти років.

Директор департаменту держаного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг



Н. Лех



Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій"

28 Січня 2019, 17:23

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій” (далі – проект розпорядження).

Проект розпорядження розроблено з метою нормативно-правового регулювання порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій.

Проектом розпорядження передбачається встановлення порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій (далі – Реєстр), включення бюро кредитних історій (далі — Бюро) до Реєстру, внесення змін, виключення Бюро з Реєстру, переліку відомостей Реєстру та порядку погодження Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій.

- [Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій”](#)
- [АРВ до проекту розпорядження](#)
- [Протокол розбіжностей за проектом розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій”](#)

Проекты регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про обов’язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств»

04.02.2019

- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій"
28.01.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про схвалення проекту Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо створення системи гарантування страхових виплат за договорами страхування життя“
24.01.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам“
18.01.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про схвалення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг "Про внесення змін до Додаткових вимог до договорів страхування життя"
29.12.2018

Всі публікації

Твіт

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

01001, м. Київ-1, вулиця Б. Гріщенка, 7

Тел.: +38 (044) 237-19-46

Права на всі матеріали, розміщені на сайті, належать Нацкомфінпослуг

Email: office@nfp.gov.ua

© Copyright 2017