



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

№ _____

На № _____

від _____

Державна регуляторна служба
України

Щодо повторного погодження проекту
розпорядження Нацкомфінпослуг

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надсилає на повторне погодження проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій” (далі — проект розпорядження), з урахуванням зауважень до аналізу регуляторного впливу до проекту розпорядження, надісланих листом Державної регуляторної служби від 14.03.2019 № 1606/0/20-19.

Разом з цим повідомляємо, що проект розпорядження розроблено на виконання підпункту 5.3 пункту 5 Плану заходів щодо усунення виявлених порушень і недоліків та виконання рекомендацій, викладених у рішенні Рахункової палати про результати аудиту ефективності використання коштів Державного бюджету на виконання повноважень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 28.08.2018 № 22-3, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.10.2018 № 1810, відповідно до пункту 4.2.5 глави 2 розділу IV Плану роботи Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на 2018 рік, затвердженого розпорядженням Національної

ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД

Сертифікат 20B4E4ED0D30998C040000004B101B009FA17200

Підписувач Пашко Ігор Володимирович

Дійсний з 15.03.2019 15:31:08 по 15.03.2021 15:31:08

Нацкомфінпослуг



4673/12-5 від 18.06.2019

031

№ 1398/19-19 від 15.03.2019

Державна регуляторна служба



комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 30.11.2017 № 4362 (зі змінами та доповненнями).

- 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 веб-сайту Нацкомфінпослуг на 2 арк. в 1 прим.

Голова



І. Пашко

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 Залєтова 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.

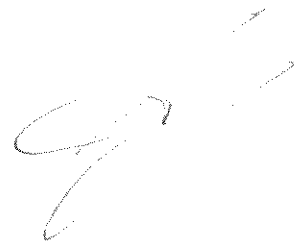
22. Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з дня одержання виправленої нової редакції Положення Бюро погоджує таке Положення Бюро рішенням Нацкомфінпослуг або рішенням уповноваженої Головою Нацкомфінпослуг особи.

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

Відповідно до частини другої статті 16 Закону України “Про організацію формування та обігу кредитних історій”, Нацкомфінпослуг здійснює державне регулювання діяльності Бюро кредитних історій та веде Єдиний реєстр бюро кредитних історій (далі — Реєстр).

Підпунктом 9 пункту 4 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), передбачено, що Нацкомфінпослуг відповідно до покладених на неї завдань здійснює ведення Реєстру.

Відповідно до Закону України “Про організацію формування та обігу кредитних історій” (далі — Закон) бюро кредитних історій (далі — Бюро) - юридична особа, виключною діяльністю якої є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію, зокрема, інформацію про юридичну або фізичну особу, що її ідентифікує, відомості про виконання нею зобов'язань за кредитними правочинами, іншу відкриту інформацію відповідно до Закону.

Користувачами Бюро є юридичні або фізичні особи - суб'єкти господарської діяльності, які укладають кредитні правочини та відповідно до Договору надають і мають право отримувати інформацію, що складає кредитну історію. Користувачами Бюро можуть бути банки, небанківські фінансові установи та інші суб'єкти господарської діяльності, які надають послуги з відстроченням платежу або надають майно в кредит.

Станом на 01.10.2018 кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта, становить 7 господарських товариств.

Кількість Бюро, включених до Реєстру протягом 2015—2017 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 Положень Бюро про правила формування і ведення кредитних історій — 1.

У зв'язку зі скасуванням обов'язкового ліцензування діяльності Бюро, факт погодження Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій та внесення інформації до Реєстру має важливе значення, оскільки фактично з цього моменту Бюро набуває право здійснювати діяльність щодо ведення кредитних історій, а також іншу діяльність, що має на меті реалізацію положень Закону.



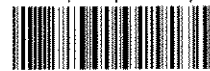
ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД

Сертифікат 20B4E4ED0D30998C04000000481018009FA17200

Підписувач Пашко Ігор Володимирович

Дійсний з 15.03.2019 15:31:08 по 15.03.2021 15:31:08

Нацкомфінпослуг



4673/12-5 від 18.06.2019

Відомості про новостворене бюро мають вноситися до Реєстру лише після погодження Положення Бюро, адже цей документ є одним з основних у діяльності бюро, оскільки він визначає правила формування і ведення кредитних історій. Без цих правил бюро не може здійснювати діяльність, передбачену Законом.

Разом із цим на сьогодні не існує нормативно-правових актів, які регулюють порядок ведення Реєстру, що не дає Нацкомфінпослуг можливості повною мірою здійснювати свої повноваження в цій сфері, передбачені законодавством, та може призвести до прийняття Нацкомфінпослуг неефективних управлінських рішень, зважаючи на відсутність додаткової інформації про Бюро.

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, оскільки відповідно до Закону та Положення, до повноважень Нацкомфінпослуг як адміністратора Реєстру належить здійснення державного регулювання, контроль за діяльністю бюро кредитних історій, регулювання та ведення цього Реєстру та здійснення інших повноважень, що передбачені законодавством України та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг. Отже, ринок не регулює цього питання.

Також проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки їх редакція не передбачає порядку ведення Реєстру.

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

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

Для розв'язання проблеми пропонується прийняти проект регуляторного акта, яким визначаються: перелік відомостей 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 до Реєстру та Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій; порядок виключення Бюро з Реєстру.

З цією метою та на виконання підпункту 5.3 пункту 5 Плану заходів щодо усунення виявлених порушень і недоліків та виконання рекомендацій, викладених у рішенні Рахункової палати про результати аудиту ефективності виконання коштів Державного бюджету на виконання повноважень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2018 № 22-3, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.10.2018 № 1810, до Плану роботи Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на 2018 рік, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30.11.2017 № 4362, було включено завдання щодо розроблення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій” (пункт 4.2.5 глави 2 розділу IV зазначеного Плану роботи).

Прийняття Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій дозволить, зокрема, забезпечити якісне ведення Реєстру, врегулювати порядок погодження Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій, забезпечити оприлюднення достовірної і актуальної інформації про Бюро для вільного та безоплатного доступу до неї відповідно до законодавства, відкритість та загальнодоступність.

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 розроблення 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. Відсутність Положення про порядок та форму ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій, що створює ризики прийняття неефективних управлінських рішень, зважаючи на відсутність додаткової інформації про Бюро.
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. При цьому, відсутність Положення про порядок та форму ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій, що створює ризики прийняття неефективних управлінських рішень, зважаючи на відсутність додаткової інформації про Бюро.	Витрати, пов'язані з виконанням Закону
Альтернатива 2	Усунення перешкод у реалізації повноважень 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 в 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 в 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 які 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 з виконанням Закону
Альтернатива 2	Прийняття регуляторного акта врегулює порядок ведення Реєстру, включення Бюро до Реєстру, внесення змін, виключення Бюро з Реєстру, визначить перелік відомостей, який міститься в Реєстрі, та порядок погодження Положення Бюро про правила формування і ведення кредитних історій, дозволить користуватися додатковою достовірною інформацією про учасників ринків фінансових послуг.	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 внесення 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		Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і

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»)	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	3	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. При цьому, відсутність Положення про порядок та форму ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій, що створює ризики	Витрати, пов'язані з виконанням Закону. Залишення існуючого стану регулювання може призвести до неефективних	Рейтинг 1 бал присвоєний, оскільки альтернатива не дає змоги розв'язати проблему.

	прийняття неефективних управлінських рішень, зважаючи на відсутність додаткової інформації про Бюро.	управлінських рішень, зважаючи на відсутність додаткової інформації про Бюро.	
Альтернатива 2	Вигодами є створення механізму, який врегулює питання, пов'язані із веденням Реєстру, та покращить умови для більш якісного надання фінансових послуг фінансовими установами.	Витрати, пов'язані з виконанням Порядку.	Рейтинг 3 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 під дію регуляторного акта суб'єкти малого підприємництва (малі та мікропідприємства разом) не підпадають, 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 регулятором актом — відповідно до вимог законодавства після його офіційного оприлюднення.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

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

Кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта (станом на 01.10.2018 кількість суб'єктів становить 7 господарських товариств).

Розмір коштів і час, що витратимуться суб'єктами господарювання, пов'язані з виконанням вимог акта.

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.

Додатковими кількісними показниками результативності дії регуляторного акта є:

кількість Бюро, включених до Реєстру протягом дії регуляторного акта, та кількість погоджених Нацкомфінпослуг Положень Бюро про правила формування і ведення кредитних історій;

кількість виключених Бюро з Реєстру;

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

IX. 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 великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання)	350,00	350,00

(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 одну процедуру, годин	Вартість часу співробітника на органі 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 процедуру 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.



Пошук

Меню

RSS

Зворотній

Зворотній

Зворотній

[Головна](#) / [Проекти регуляторних актів](#) / 11.06.2019 09:41

Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій“, разом із доопрацьованим аналізом регуляторного впливу до нього

11 Червня 2019, 09:41

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій“, разом із аналізом регуляторного впливу до нього, доопрацьованим з урахуванням наданих зауважень та пропозицій Державною регуляторною службою.

- [Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій“](#)
- [Доопрацьований АРВ до проекту розпорядження „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій“](#)

Проекти регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій“, разом із доопрацьованим аналізом регуляторного впливу до нього
11.06.2019
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам“
10.06.2019
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика“
06.06.2019

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг про затвердження “Положення про обов’язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок”, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7
29.05.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про внесення змін до Положення про обов’язкові критерії та фінансові нормативи, а також вимоги, що обмежують ризики в діяльності фінансових компаній - управителів при здійсненні діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю”
28.05.2019

Всі публікації

Рекомендувати

Поширити

Твіт

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

Львівська вулиця, 15, м. Київ, Україна

тел.: +380 44 330 10 00

Прес-служба Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Львівська вулиця, 15, м. Київ, Україна

тел.: +380 44 330 10 00