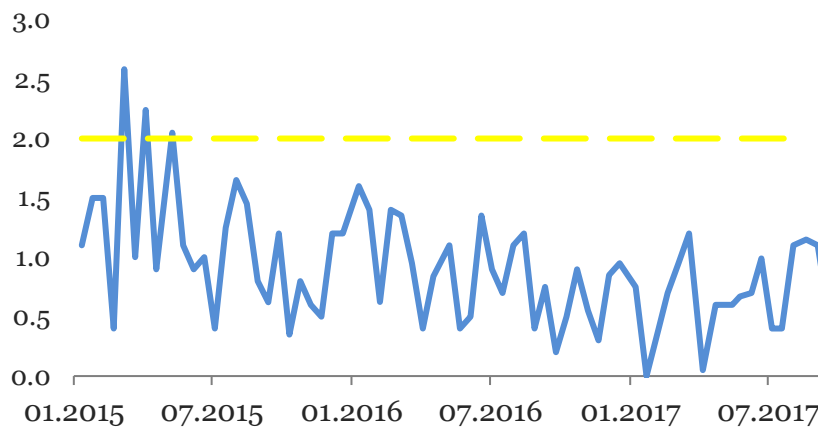


## iMoRe №68. Реформи пішли у відпустку

**Індекс моніторингу реформ (iMoRe) склав +0.5 бала з можливих від -5.0 до +5.0 за період з 4 по 17 вересня 2017 року (у попередньому раунді індекс дорівнював +1.1). У цьому періоді певні позитивні зрушення відбулись у законодавстві, що стосується монетарної системи, бізнес середовища та енергетики. Реформаторських законодавчих змін, що впливають на урядування та державні фінанси, не було.**

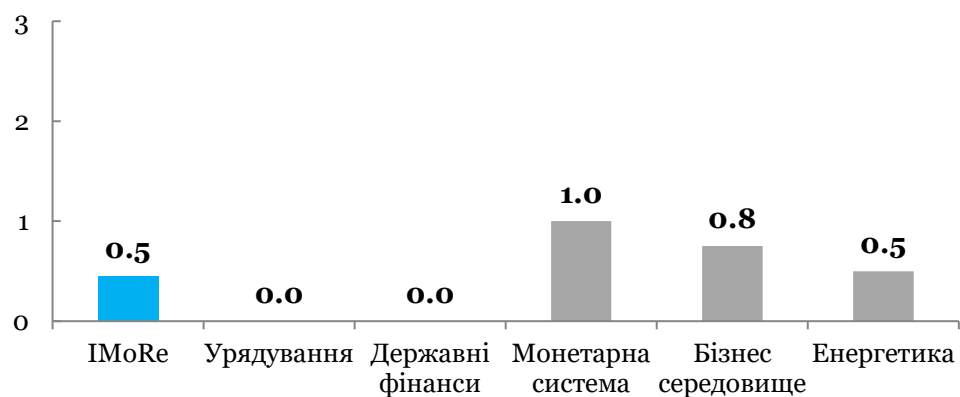
Серед подій цього раунду - постанови НБУ, які дозволяють банкам обирати агентів для здійснення [ідентифікації та верифікації фізичних осіб](#) та спрощують умови для залучення [кредитів від міжнародних фінансових організацій](#), а також постанова уряду про порядок і правила [обов'язкового страхування цивільної авіації](#).

Графік 1. Динаміка Індексу моніторингу реформ



iMoRe може приймати значення від -5 до +5, значення вище за +2 розглядається як прийнятний темп реформ

Графік 2. Значення iMoRe та його компонентів у поточному раунді оцінювання



## Події випуску

### **1. Постанова НБУ, яка дозволяє банкам обирати агентів для здійснення ідентифікації та верифікації фізичних осіб, +1.0 бал**

Згідно з діючим законодавством [про протидію відмиванню коштів](#), набутих злочинним шляхом, та про [споживче кредитування](#), при оформленні кредиту на суму понад 150 тис. грн, банк зобов'язаний здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів.

Для надання [споживчих кредитів](#) банки часто звертаються до посередників (кредитних агентів). Це зручна можливість для споживачів оформлювати кредити безпосередньо в торговельних мережах та не відвідувати банк. Проте, якщо сума договору перевищувала 150 тис грн, було потрібно звертатися до банку для проходження процедури ідентифікації та верифікації.

Постановою [№90 від 12.09.2017](#) НБУ надав банкам можливість делегувати агентам виконання процедур ідентифікації та верифікації клієнтів при оформленні споживчих кредитів. Тепер його можна повністю оформити з агентом та не звертатися до установи банку для проходження процедур.

#### **Коментар реформатора**

*“Цей порядок, перш за все, є зручним для клієнтів - фізичних осіб, які відтепер можуть оперативнo отримати споживчий кредит безпосередньо в торговельній мережі, без відвідування установи банку для проходження процедури ідентифікації та верифікації. Так, банк має право доручати юридичним особам-резидентам, фізичним особам - підприємцям - резидентам та фізичним особам - резидентам (агентам) на договірній основі здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів банку - фізичних осіб, уклавши з такими особами відповідні договори. Ідентифікація та верифікація клієнтів банку - фізичних осіб агентами здійснюється від імені, за дорученням та в інтересах банку.*

*Разом з цим, відповідальність за неналежне здійснення агентами ідентифікації та верифікації клієнтів банку - фізичних осіб відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення покладається на банк. Тому банки мають виважено та відповідально ставитись до вибору зазначених агентів.”*

#### **Національний банк України**

### **2. Постанова КМУ про порядок і правила [обов'язкового страхування цивільної авіації](#), +1.0 бал**

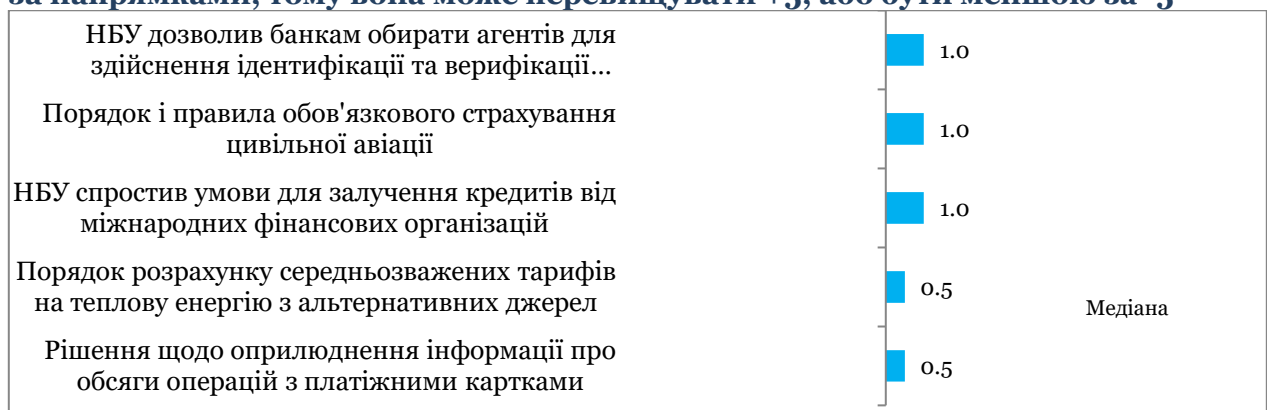
[Діючі правила](#) обов'язкового страхування цивільної відповідальності передбачають страхування повітряних суден від ризиків загибелі чи пошкодження, відповідальності за шкоду заподіяну життю чи здоров'ю пасажирів, членів екіпажу та авіаперсоналу, третім особам, а також страхування шкоди багажу, пошти, вантажу тощо.

Ці правила не повністю відповідали міжнародним стандартам, зокрема, [Монреальській конвенції](#) про уніфікацію деяких правил міжнародних повітряних перевезень, а також регламентів ЄС [785/2004 від 21/01/2004](#) та [285/210 від 6/04/2010](#) щодо вимог до страхування операторів літаконосіїв та літаків. Згідно з ними, правилами також має бути передбачено

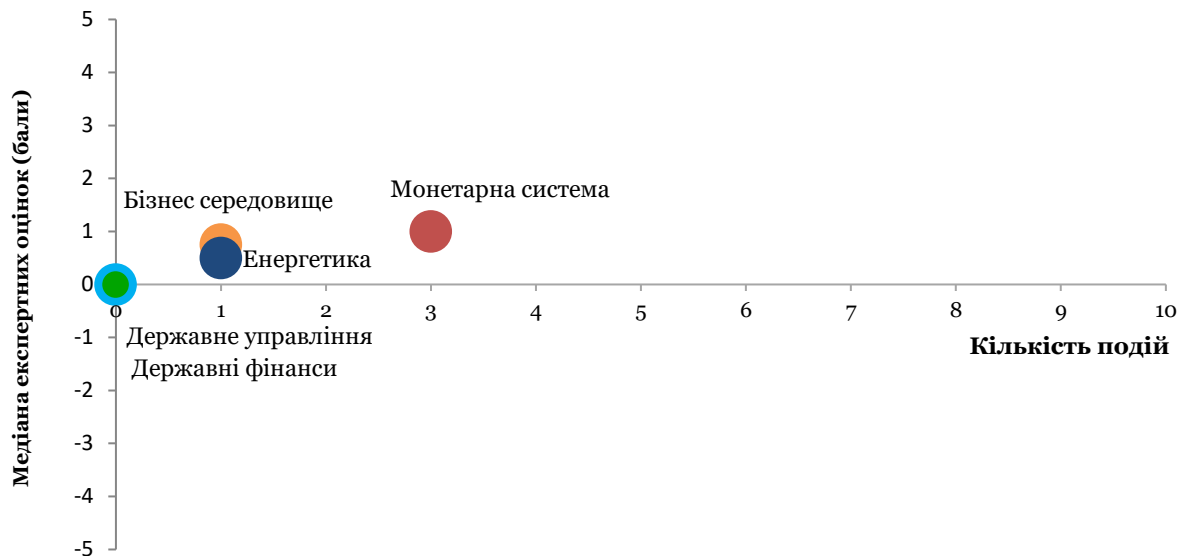
обов'язкове страхування відповідальності перед третіми особами експлуатантів аеропортів, компаній, що здійснюють наземне та аеронавігаційне обслуговування.

Постанова [№ 676 від 6.09.2017 р.](#) наближує правила обов'язкового страхування цивільної авіації до міжнародних стандартів. Зокрема, передбачено збільшення мінімальних страхових сум із страхування відповідальності за існуючими видами страхування та запроваджено принципово нові. Вони зобов'язують страхувати відповідальність перед третіми особами експлуатантів аеропорту (аеродрому, вертодрому, постійного злітно-посадкового майданчика) та сертифікованих суб'єктів наземного обслуговування, а також організації, що надають послуги з аеронавігаційного обслуговування.

**Графік 3. Події, що визначали значення індексу, оцінка події є сумою її оцінок за напрямками, тому вона може перевищувати +5, або бути меншою за -5**



**Графік 4. Значення окремих компонентів Індексу та кількість подій**



Таблиця 1. Оцінки всіх подій та прогресу реформ за напрямками

<b>Державне управління</b>	<b>0.0</b>
<b>Державні фінанси</b>	<b>0.0</b>
<b>Монетарна система</b>	<b>+1.0</b>
Рішення щодо оприлюднення інформації про обсяги операцій з платіжними картками	+0.5
НБУ дозволив банкам обирати агентів для здійснення ідентифікації та верифікації фізичних осіб	+1.0
НБУ спростив умови для залучення кредитів від міжнародних фінансових організацій	+1.0
<b>Бізнес середовище</b>	<b>+0.8</b>
Порядок і правила обов'язкового страхування цивільної авіації	+1.0
<b>Енергетика</b>	<b>+0.5</b>
Порядок розрахунку середньозважених тарифів на теплову енергію з альтернативних джерел	+0.5

(Див. графіки та таблиці на сайті [http://imorevox.in.ua/?page\\_id=577](http://imorevox.in.ua/?page_id=577), [http://imorevox.in.ua/list\\_rounds.php](http://imorevox.in.ua/list_rounds.php))

Довідкова інформація: Індекс Моніторингу Реформ (ІМоРе) VoxUkraine призначений надавати комплексну оцінку зусиллям влади України зі впровадження економічних реформ. Індекс базується на експертних оцінках змін у регуляторному середовищі за п'ятьма напрямками:

1. Державне управління
2. Державні фінанси
3. Монетарна система
4. Бізнес середовище
5. Енергетика

Детальніше про Індекс та методологію розрахунку можна дізнатись на сайті [imorevox.org](http://imorevox.org). [VoxUkraine](http://imorevox.org)- це ініціатива, створена групою міжнародних та вітчизняних економістів, присвячена реформам та економічному розвитку України. Цілями VoxUkraine є поширення науково обґрунтованого аналізу та коментарів щодо економічних та суспільно-політичних подій в Україні, підвищення рівня дискусії та формулювання системного підходу до реформ, а також інтеграція України в світову мережу економістів та діячів, відповідальних за економічну політику.