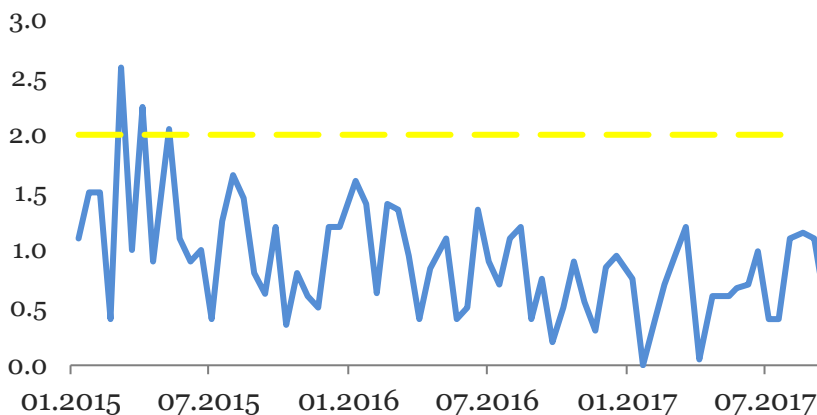


iMoRe №68. Реформы пошли в отпуск

Индекс мониторинга реформ (iMoRe) составил +0.5 балла из возможных от -5.0 до +5.0 за период с 14 августа по 3 сентября 2017 (в предыдущем раунде индекс равен +1.1). В этом периоде определенные положительные сдвиги произошли в законодательстве, касающемся монетарной системы, бизнес среды и энергетики. Реформаторских законодательных изменений, влияющих на государственное управление и государственные финансы, не было.

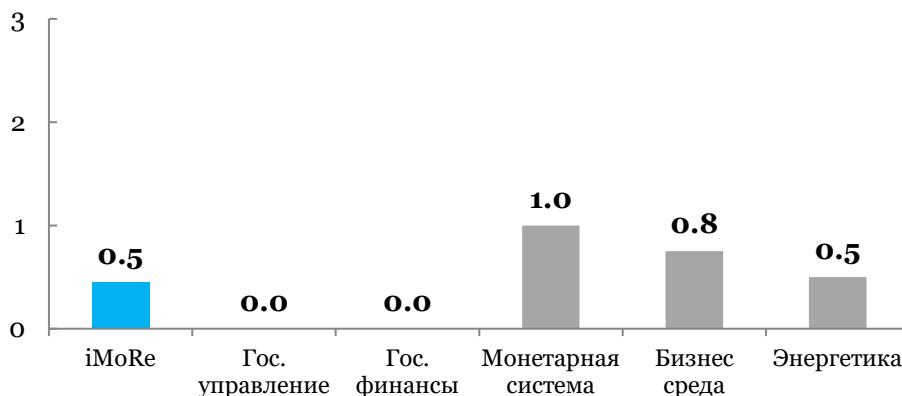
Среди событий этого раунда - постановления НБУ, которые позволяют банкам выбирать агентов для осуществления [идентификации и верификации физических лиц](#) и упрощают условия для привлечения [кредитов от международных финансовых](#) организаций, а также постановление правительства о порядке и правилах [обязательного страхования гражданской](#) авиации.

График 1. Динамика Индекса мониторинга реформ



iMoRe может принимать значения от -5 до +5, значения выше +2 рассматриваются как приемлемый темп реформ

График 2. Значение iMoRe и его компонентов в текущем раунде оценивания



События выпуска

1. Постановление НБУ, которое позволяет банкам выбирать агентов для осуществления идентификации и верификации физических лиц, +1.0 балл

Согласно действующему законодательству о противодействии отмыванию средств, полученных преступным путем, и потребительском кредитовании, при оформлении кредита на сумму свыше 150 тыс. грн, банк обязан идентифицировать и верифицировать клиентов.

Для предоставления потребительских кредитов банки часто обращаются к посредникам (кредитным агентам). Это удобная возможность для потребителей оформлять кредиты непосредственно в торговых сетях и не посещать банк. Однако, если сумма договора превышала 150 тыс грн, требовалось обращаться в банк для прохождения процедуры идентификации и верификации.

Постановлением №90 от 12.09.2017 НБУ предоставил банкам возможность делегировать агентам выполнения процедур идентификации и верификации клиентов при оформлении потребительских кредитов. Теперь его можно полностью оформить с агентом и не обращаться в учреждение банка для прохождения процедур.

Комментарий реформатора

"Этот порядок, прежде всего, удобен для клиентов - физических лиц, которые раньше могут оперативно получить потребительский кредит непосредственно в торговой сети, без посещения учреждения банка для прохождения процедуры идентификации и верификации. Так, банк имеет право поручать юридическим лицам-резидентам, физическим лицам - предпринимателям - резидентам и физическим лицам - резидентам (агентам) на договорной основе осуществлять идентификацию и верификацию клиентов банка - физических лиц, заключив с такими лицами соответствующие договоры. Идентификация и верификация клиентов банка - физических лиц агентами осуществляется от имени, по поручению и в интересах банка.

Вместе с тем, ответственность за ненадлежащее осуществление агентами идентификации и верификации клиентов банка - физических лиц в соответствии с требованиями законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возлагается на банк. Поэтому банки взвешенно и ответственно относятся к выбору указанных агентов."

Национальный банк Украины

2. Постановление КМУ о порядке и правилах обязательного страхования гражданской авиации, +1.0 балл

Действующие правила обязательного страхования гражданской ответственности предусматривают страхование воздушных судов от рисков гибели или повреждения, ответственности за вред, причиненный жизни или здоровью пассажиров, членов экипажа и авиаперсонала, третьим лицам, а также страхование вреда багажу, почте, грузу и тому подобное.

Эти правила не полностью соответствовали международным стандартам, в частности, [Монреальской конвенции](#) об унификации некоторых правил международных воздушных перевозок, а также регламентов ЕС [785/2004 от 21/01/2004](#) и [285/210 от 6/04/2010](#) о требованиях к страхованию операторов литаконосив и самолетов. С достоинством с ними, правилами также должно быть предусмотрено обязательное страхование ответственности перед третьими лицами эксплуатантов аэропортов, компаний, осуществляющих наземное и аэронавигационное обслуживание.

Постановление [№ 676 от 6.09.2017 г.](#) Приближает правила обязательного страхования гражданской авиации с международными стандартами. В частности, предусмотрено увеличение минимальных страховых сумм по страхованию ответственности по существующим видам страхования и введен принципиально новые. Они обязывают страховать ответственность перед третьими лицами эксплуатантов аэропорта (аэродрома, вертодрома, постоянной взлетно-посадочной площадки) и сертифицированных субъектов наземного обслуживания, а также организации, предоставляющие услуги по аэронавигационного обслуживания.

График 3. События, которые определяли значение индекса, оценка события является суммой ее оценок по разным направлениям, поэтому она может превышать +5, или быть меньше -5

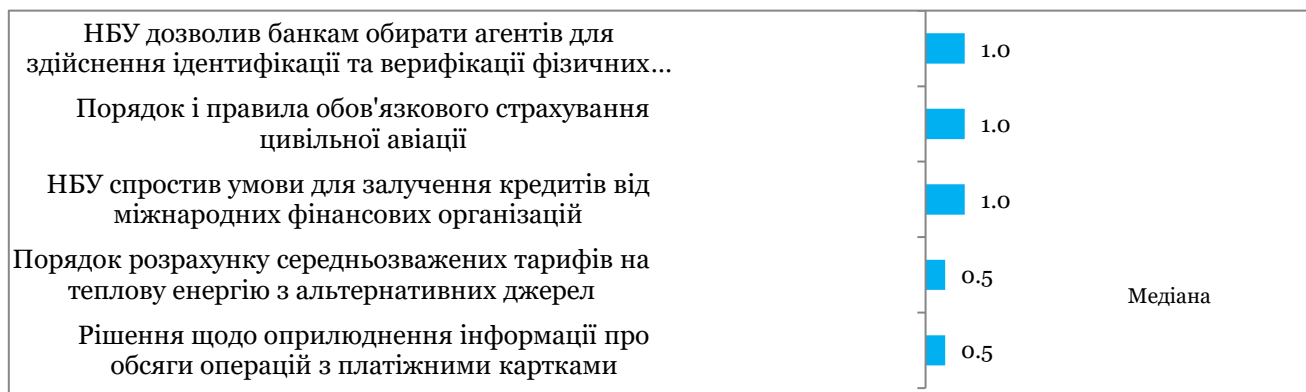


График 4. Значение отдельных компонентов iMoRe и количество событий

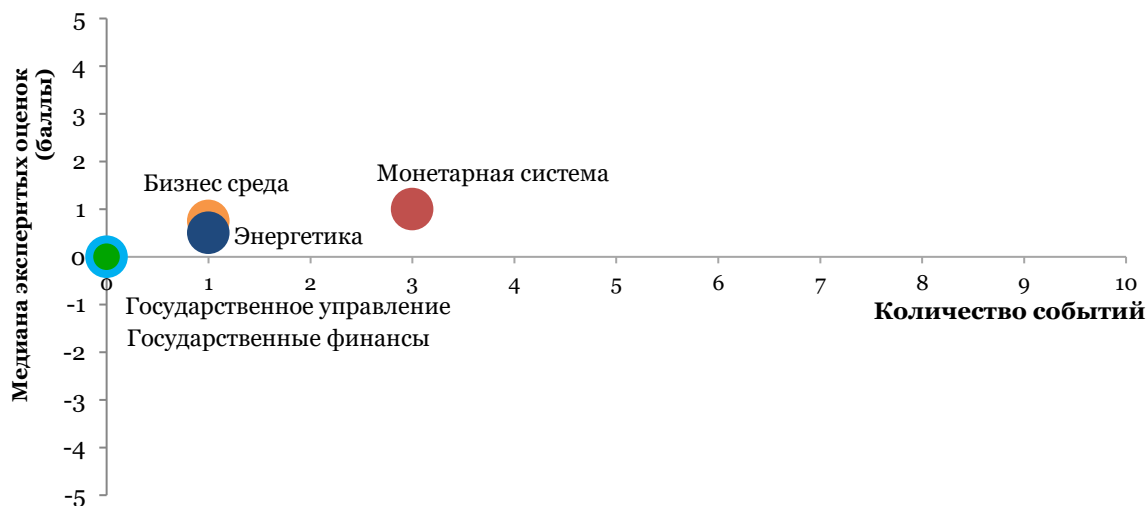


Таблица 1. Оценки всех событий и прогресса реформ по направлениям

Государственное управление	0.0
Государственные финансы	0.0
Монетарная система	+1.0
Решение о публикации информации об объемах операций с платежными карточками	+0.5
НБУ разрешил банкам выбирать агентов для идентификации и верификации физлиц	+1.0
НБУ упростил условия для привлечения кредитов от международных финансовых организаций	+1.0
Бизнес среда	+0.8
Порядок и правила обязательного страхования гражданской авиации	+1.0
Энергетика	+0.5
Порядок расчета средневзвешенных тарифов та тепловую энергию из альтернативных источников	+0.5

Справочная информация: Индекс мониторинга реформ (iMore) VoxUkraine - это независимый рейтинг усилий правительства Украины по проведению экономических реформ. Индекс базируется на экспертных оценках изменений в регуляторной среде по пяти направлениям:

1. Государственное управление
2. Государственные финансы
3. Монетарная система
4. Бизнес-среда
5. Энергетика.

Подробнее об Индексе и методологии расчета можно узнать на сайте imorevox.org.