**ФОРМА**

**сводного отчета**

**о проведении оценки регулирующего воздействия проекта акта**

**со средней степенью регулирующего воздействия**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **№** |  | | *(присваивается системой автоматически)* | | | Сроки проведения публичного обсуждения проекта акта: | |
| начало: | 26.01.2021 |
| окончание: | 15.02.2021 |

**1. Общая информация**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | Федеральный орган исполнительной власти (далее – разработчик):  Министерство финансов Российской Федерации  (Минфин России)  *(указываются полное и краткое наименования)* | |
| 1.2. | Сведения о федеральных органах исполнительной власти – соисполнителях:  Центральный банк Российской Федерации (Банк России)  *(указываются полное и краткое наименования)* | |
| 1.3. | Вид и наименование проекта акта:  проект постановления Правительства Российской Федерации  «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 20 января 2018 г. № 38 и признании утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 16 июля 2005 г.  № 435» (далее - проект) | |
| 1.4. | Краткое описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования:  В настоящее время при не направлении информации о подсанкционных лицах в бюро кредитных историй существует риск отражения в кредитных историях неактуальных сведений об исполнении обязательств таких лиц (риски «прерывания» кредитных историй»). | |
| 1.5. | Основание для разработки проекта акта:  Пункт 1 нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, необходимых для реализации Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй», подпункт «и» пункта 6 статьи 1 Федерального закона 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон  «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» | |
| 1.6. | Краткое описание целей предлагаемого регулирования:  Целью проекта является недопущение возникновения неверной информации в кредитных историях («разрывов» кредитной истории), неверного правоприменения и злоупотреблений в обозначенных правоотношениях.  . *(место для текстового описания)* | |
| 1.7. | Краткое описание предлагаемого способа регулирования:  Предлагается, что не направление информации в бюро кредитных историй и исключение из кредитных историй сведений о неисполненных обязательствах подсанкционных лиц будет осуществляться по заявлениям этих лиц и после проверки источниками формирования кредитных историй достоверности данной информации. | |
| 1.8. | Контактная информация исполнителя разработчика: | |
| Ф.И.О.: | Буцукин Андрей Игоревич |
| Должность: | Референт |
| Тел: | 8 (495) 983-38-88\*05-16 |
| Адрес электронной почты: | 0672@minfin.ru |

**2. Степень регулирующего воздействия проекта акта**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.1. | Степень регулирующего воздействия проекта акта: | Средняя |
| 2.2. | Обоснование отнесения проекта акта к определенной степени регулирующего воздействия[[1]](#footnote-1):  Проект содержит положения, изменяющие ранее предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами обязанности | |

**3. Описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования, оценка негативных эффектов, возникающих в связи с наличием рассматриваемой проблемы**

|  |  |
| --- | --- |
| 3.1. | Описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования, условий и факторов ее существования:  В настоящее время при не направлении информации  о подсанкционных лицах в бюро кредитных историй существует риски «прерывания» кредитных историй». Отсутствие закрепленного механизма обозначенных правоотношений может создать предпосылки к неверному правоприменению и злоупотреблениям. |
| 3.2. | Негативные эффекты, возникающие в связи с наличием проблемы:  Неверная оценка финансового состояния подсанкционного лица, риски «прерывания» кредитных историй», предпосылки к неверному правоприменению и злоупотреблениям. |
| 3.3. | Информация о возникновении, выявлении проблемы, принятых мерах, направленных на ее решение, а также затраченных ресурсах и достигнутых результатах решения проблемы:  Правоприменительная практика постановления Правительства Российской Федерации от 20 января 2018 г. № 38, внесение изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». |
| 3.4. | Описание условий, при которых проблема может быть решена в целом без вмешательства со стороны государства:  Нет  *(место для текстового описания)* |
| 3.5. | Источники данных:  Минфин России, Банк России  *(место для текстового описания)* |
| 3.6. | Иная информация о проблеме:  Нет  *(место для текстового описания)* |

**4. Анализ международного опыта в соответствующих сферах деятельности**

|  |  |
| --- | --- |
| 4.1. | Международный опыт в соответствующих сферах деятельности:  Отсутствует  *(место для текстового описания)* |
| 4.2. | Источники данных:  Минфин России, Банк России  *(место для текстового описания)* |

**5.** **Цели предлагаемого регулирования и их соответствие принципам правового регулирования, программным документам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5.1. | Цели предлагаемого регулирования: | 5.2. | Установленные сроки достижения целей предлагаемого регулирования: |
| Недопущение неверной информации в кредитных историях («разрывов» кредитной истории), неверного правоприменения  и злоупотреблений. | | Срок вступления в силу проекта сопряжен со сроком вступления в силу подпункта «ф» пункта 5 статьи 1 Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй». | |
| 5.3. | Обоснование соответствия целей предлагаемого регулирования принципам правового регулирования, программным документам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации:  Проект разработан в целях реализации подпункта «ф» пункта 5 статьи 1 Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» и подпункта «и» пункта 6 статьи 1 Федерального закона 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон  «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». | | |
| 5.4. | Иная информация о целях предлагаемого регулирования:  Нет  *(место для текстового описания)* | | |

**6. Описание предлагаемого регулирования и иных возможных способов решения проблемы**

|  |  |
| --- | --- |
| 6.1. | Описание предлагаемого способа решения проблемы и преодоления связанных с ней негативных эффектов:  Предлагается, что не направление информации в бюро кредитных историй и исключение из кредитных историй сведений о неисполненных обязательствах подсанкционных лиц будет осуществляться по заявлениям этих лиц и после проверки источниками формирования кредитных историй достоверности данной информации. |
| 6.2. | Описание иных способов решения проблемы (с указанием того, каким образом каждым из способов могла бы быть решена проблема):  Нет  *(место для текстового описания)* |
| 6.3. | Обоснование выбора предлагаемого способа решения проблемы:  Аналогично пунктам 5.1 и 6.1.  *(место для текстового описания)* |
| 6.4. | Иная информация о предлагаемом способе решения проблемы:  Нет  *(место для текстового описания)* |

**7. Основные группы субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, иные заинтересованные лица, включая органы государственной власти, интересы которых будут затронуты предлагаемым правовым регулированием, оценка количества таких субъектов**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 7.1. | Группа участников отношений: | 7.2. | Оценка количества участников отношений: |
| *(Описание группы субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности)* | | | |
| Источники формирования кредитных историй – кредитные организации, лизинговые компании, операторы инвестиционных платформ, субъекты формирования кредитных историй – физические и юридические лица. | | **-** | |
| *(Описание иной группы участников отношений)* | | | |
| - | | - | |
| 7.3. | Источники данных: -  *(место для текстового описания)* | | |

**7.1. Анализ влияния социально-экономических последствий реализации проекта акта на деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 7.1.1.  Оценка структуры регулируемых субъектов по категориям | | Количественная (интервальная) оценка | | Удельный вес  (%) | | |
| *Микропредприятия* | | нет | | - | | |
| *Малые предприятия* | | нет | | - | | |
| *Средние предприятия* | | нет | | - | | |
| *Крупные предприятия* | | нет | | - | | |
| 7.1.2. Источники данных: -  *(место для текстового описания)* | | | | | | |
| 7.1.3. Оценка влияния проекта акта на достижение целевых ориентиров Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации[[2]](#footnote-2)  **Отсутствует**  *(место для текстового описания)* | | | | | | |
| 7.1.4.  Описание социально-экономических последствий реализации проекта акта | | 7.1.5. Количественная оценка | | | | |
| *Единовременные* | | | *Периодические* | |
| Содержательные издержки[[3]](#footnote-3) | | | | | | |
| нет данных | | - | | - | | |
| Вид издержек № | | - | | - | | |
| Информационные издержки[[4]](#footnote-4) | | | | | | |
| нет данных | | - | | - | | |
| Вид издержек № | | - | | - | | |
| Преимущества и (или) иные выгоды[[5]](#footnote-5) | | | | | | |
| - | | - | | - | | |
| Преимущество № | | - | | - | | |
| 7.1.6.  Итого | | | | | | |
| *Издержки (содержательные и информационные)* | | - | | - | | |
| *Преимущества и (или) иные выгоды* | | - | | - | | |
| 7.1.7. Источники данных: отсутствуют  *(место для текстового описания)* | | | | | | |
| 7.1.8. Нормативно-правовые и (или) организационные меры, предпринятые для сокращения диспропорций в нагрузке, связанной с реализацией проекта акта | | | | | | |
| *Нормативно-правовые* | отсутствуют | | | | | |
| *Организационные* | отсутствуют | | | | | |
| 7.1.9.  Прогноз количественной динамики структуры регулируемых субъектов по категориям при введении предлагаемого регулирования | *Микропред приятия* | | *Малые*  *предприятия* | | | *Средние*  *предприятия* |
| (год 1) | - | | - | | | - |
| (год №) | - | | - | | | - |

**8.Новые функции, полномочия, обязанности и права федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления или сведения об их изменении, а также порядок их реализации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8.1.  Описание новых или изменения существующих функций, полномочий, обязанностей или прав | 8.2.  Порядок реализации | 8.3.  Оценка изменения трудозатрат и (или) потребностей в иных ресурсах |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нет | Нет | Нет |
| - | - | - |

**9. Оценка соответствующих расходов (возможных поступлений) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 9.1.  Наименование новой или изменяемой функции, полномочия, обязанности или права[[6]](#footnote-6) | 9.2.  Описание видов расходов (возможных поступлений) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации | 9.3.  Количественная оценка расходов (возможных поступлений) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 9.4. | Наименование органа[[7]](#footnote-7): | - |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 9.4.1. | (№.K) | 9.4.2. | Единовременные расходы в год возникновения: | нет | | 9.4.3. | Периодические расходы за период: | нет | | 9.4.4. | Возможные поступления за период: | нет | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 9.5. | Итого единовременные расходы: | нет |
| 9.6. | Итого периодические расходы за год: | нет |
| 9.7. | Итого возможные поступления за год: | нет |
| 9.8. | Иные сведения о расходах (возможных поступлениях) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации:  Нет  *(место для текстового описания)* | |
| 9.9. | Источники данных:  Отсутствуют  *(место для текстового описания)* | |

**10. Новые преимущества, а также обязанности или ограничения для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности либо изменение содержания существующих обязанностей и ограничений, а также порядок организации их исполнения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 10.1.  Группа участников отношений[[8]](#footnote-8) | 10.2.  Описание новых преимуществ, обязанностей, ограничений или изменения содержания существующих обязанностей и ограничений | 10.3.  Порядок организации исполнения обязанностей и ограничений |
| *(Группы участников отношений)* | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Агентство, юридические лица, физические лица | Возможность взаимодействия клиентов с Агентством в электронном виде на удаленной основе. | Появление новых полномочий по урегулированию указанного взаимодействия |

**11. Оценка расходов и доходов субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, связанных с необходимостью соблюдения установленных обязанностей или ограничений либо изменением содержания таких обязанностей и ограничений**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 11.1.  Группа участников отношений[[9]](#footnote-9) | 11.2.  Описание новых или изменения содержания существующих обязанностей и ограничений[[10]](#footnote-10) | 11.3.  Описание и оценка видов расходов (доходов) |
| *(Группы участников отношений* | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Источники формирования кредитных историй – кредитные организации, лизинговые компании, операторы инвестиционных платформ, бюро кредитных историй, субъекты кредитных историй | | |  |  | | --- | --- | | Уточнен механизм взаимодействия субъектов кредитных историй – подсанкционных лиц, источников формирования кредитных историй и бюро кредитных историй | нет | |
| 11.4. | Источники данных:  Минфин России, Банк России  *(место для текстового описания)* | |

**12. Информация об отмене обязанностей, запретов или ограничений для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности[[11]](#footnote-11)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 12.1.  Описание отменяемых обязанностей, запретов или ограничений | | 12.2.  Описание и оценка затрат на выполнение отменяемых обязанностей, запретов или ограничений |
| **отсутствует** | | нет |
| 12.3. | Нормативный правовой акт, в котором содержатся отменяемые обязанности, запреты или ограничения:  Отсутствует  *(место для текстового описания)* | |

**13. Риски решения проблемы предложенным способом регулирования и риски негативных последствий, а также описание методов контроля эффективности избранного способа достижения целей регулирования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 13.1.  Риски решения проблемы предложенным способом и риски негативных последствий | | 13.2.  Оценки вероятности наступления рисков | 13.3.  Методы контроля эффективности избранного способа достижения целей регулирования | 13.4.  Степень контроля рисков |
| **отсутствуют** | | низкая | Контроль  и надзор Банка России | полный контроль |
| 13.5. | Источники данных:  Агентство *(место для текстового описания)* | | | |

**14. Необходимые для достижения заявленных целей регулирования организационно-технические, методологические, информационные и иные мероприятия**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 14.1.  Мероприятия, необходимые для достижения целей регулирования | | 14.2.  Сроки мероприятий | 14.3.  Описание ожидаемого результата | 14.4.  Объем финансирования | 14.5.  Источники финансирования |
| нет | | - | - |  | - |
| 14.6. | Общий объем затрат на необходимые для достижения заявленных целей регулирования организационно-технические, методологические, информационные и иные мероприятия (млн. руб.): | | | | нет |

**15. Индикативные показатели, программы мониторинга и иные способы (методы) оценки достижения заявленных целей регулирования**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 15.1.  Цели предлагаемого регулирования[[12]](#footnote-12) | 15.2.  Индикативные показатели | 15.3.  Единицы измерения индикативных показателей | 15.4.  Способы расчета индикативных показателей |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  |  | | --- | --- | --- | | ( |  | - | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 15.5. | Информация о программах мониторинга и иных способах (методах) оценки достижения заявленных целей регулирования:  Отсутствует  *(место для текстового описания)* | |
| 15.6. | Оценка затрат на осуществление мониторинга (в среднем в год, млн. руб.): | нет |
| 15.7. | Описание источников информации для расчета показателей (индикаторов):  Отсутствует  *(место для текстового описания)* | |

**16. Предполагаемая дата вступления в силу проекта акта, необходимость установления переходных положений (переходного периода), а также эксперимента**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 16.1. | Предполагаемая дата вступления в силу проекта акта: | | | Через 10 дней со дня официального опубликования за исключением отдельных положений |
| 16.2. | Необходимость установления переходных положений (переходного периода):  Нет  *(есть / нет)* | 16.3. | Срок (если есть необходимость):  Нет  *(дней с момента принятия проекта нормативного правового акта)* | |
| 16.4. | Обоснование необходимости установления эксперимента:  Отсутствует необходимость в установлении эксперимента  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.5. | Цель проведения эксперимента:  Нет  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.6. | Срок проведения эксперимента:  Нет  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.7. | Необходимые для проведения эксперимента материальные и организационно-технические ресурсы:  Нет  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.8. | Перечень субъектов Российской Федерации, на территориях которых проводится эксперимент:  Нет  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.9. | Индикативные показатели, в соответствии с которыми проводится оценка достижения заявленных целей эксперимента по итогам его проведения:  Нет  *(место для текстового описания)* | | | |

**17. Сведения о размещении уведомления, сроках представления предложений в связи с таким размещением, лицах, представивших предложения, и рассмотревших их структурных подразделениях разработчика**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 17.1. | Полный электронный адрес размещения уведомления в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:    **Не размещалось**  *(место для текстового описания)* | |
| 17.2. | Срок, в течение которого разработчиком принимались предложения в связи с размещением уведомления о подготовке проекта акта: | |
| Начало: |  |
| Окончание: |  |
| 17.3. | Сведения о лицах, предоставивших предложения:  *(место для текстового описания)* | |
| 17.4. | Сведения о структурных подразделениях разработчика, рассмотревших предоставленные предложения:  *(место для текстового описания)* | |
| 17.5. | Иные сведения о размещении уведомления:  *(место для текстового описания)* | |

**18. Сведения о проведении независимой антикоррупционной экспертизы проекта акта**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 18.1 | Указать (при наличии) количество поступивших заключений от независимых экспертов (шт.): |  |
| 18.2. | Выявленные коррупциогенные факторы и их способы устранения  (при наличии):  *(место для текстового описания)* | |

**19. Иные сведения, которые, по мнению разработчика, позволяют оценить обоснованность предлагаемого регулирования**

|  |  |
| --- | --- |
| 19.1. | Иные необходимые, по мнению разработчика, сведения:  *(место для текстового описания)* |
| 19.2. | Источники данных:  *(место для текстового описания)* |

**20. Сведения о проведении публичного обсуждения проекта акта, сроках его проведения, федеральных органах исполнительной власти и представителях предпринимательского сообщества, извещенных о проведении публичных консультаций, а также о лицах, представивших предложения, и рассмотревших их структурных подразделениях разработчика[[13]](#footnote-13)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 20.1. | Полный электронный адрес размещения проекта акта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: | |
| 20.2. | Срок, в течение которого разработчиком принимались предложения в связи с проведением публичного обсуждения проекта акта: | |
| Начало: |  |
| Окончание: |  |
| Срок, в течение которого разработчиком принимались предложения в связи с повторным проведением публичного обсуждения проекта акта: | |
| Начало: |  |
| Окончание: |  |
| 20.3. | Сведения о федеральных органах исполнительной власти и представителях предпринимательского сообщества, извещенных о проведении публичных консультаций: | |
| 20.4. | Сведения о лицах, представивших предложения: | |
| 20.5. | Сведения о структурных подразделениях разработчика, рассмотревших предоставленные предложения: | |
| 20.6. | Иные сведения о проведении публичного обсуждения проекта акта: | |

Директор Департамента

финансовой политики И.А.Чебесков

1. В соответствии с пунктом 6 Правил проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов, проектов поправок к проектам федеральных законов и проектов решений Совета Евразийской экономической комиссии, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2012 г. № 1318 (далее – Правила). [↑](#footnote-ref-1)
2. [Стратегия](consultantplus://offline/ref=912A23AE2CF86198BCF5DE9917A5F5C806C718FC94E0E406C3563E5D07EC2B9B81420CBDD87AA10Bj2BEP) развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 июня 2016 г. N 1083-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 24, ст. 3549). [↑](#footnote-ref-2)
3. Приобретение (установка и обслуживание) оборудования, найм дополнительного персонала, заказ (представление) услуг, выполнение работ, обучение персонала, обеспечение новых рабочих мест, иные содержательные издержки. [↑](#footnote-ref-3)
4. Представление информации (документы и их копии, уведомления), формирование и хранение информации, необходимой для представления по запросу со стороны органов власти и (или) уполномоченных представителей, иные информационные издержки [↑](#footnote-ref-4)
5. Налоговые льготы, субсидирование, иные льготы, выгоды, преимущества. [↑](#footnote-ref-5)
6. Указываются данные из раздела 8 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-6)
7. Указываются данные из раздела 8 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-7)
8. Указываются данные из раздела 7 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-8)
9. Указываются данные из раздела 7 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-9)
10. Указываются данные из раздела 10 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-10)
11. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30 января 2015 г. № 83

    «О проведении оценки фактического воздействия нормативных правовых актов, а также о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 6, ст. 965) положения раздела 12 вступают в силу с 1 октября 2015 года. [↑](#footnote-ref-11)
12. Указываются данные из раздела 5 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-12)
13. Согласно пункту 21 Правил. [↑](#footnote-ref-13)