ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОЦЕНКА НА ВЛИЈАНИЕТО НА РЕГУЛАТИВАТА

|  |  |
| --- | --- |
| Назив на министерство: | Министерство за финансии |
| Назив на предлогот на закон: | Предлог на закон за изменување и дополнување на Законот за кредитно биро |
| Одговорно лице и контакт информации: | Ленче Тагасовска, Раководител на сектортел:3255-350email:lence.tagasovska@finance.gov.mk |
| Вид на Извештај | [ ] Нацрт[x] Предлог |
| Обврската за подготовка на предлогот на закон произлегува од: | [ ] Годишна програма за работа на Владата на Република Македонија[ ] НПАА[x] Заклучок на Владата на Република Македонија[ ] Друго\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Поврзаност со Директивите на ЕУ | НЕ |
| Дали нацрт извештајот содржи информации согласно прописите кои се однесуваат на класифицираните информации | [ ] Да[x] Не |
| Датум на објавување на нацрт Извештајот на ЕНЕР: | 29.01.2018 |
| Датум на доставување на нацрт Извештајот до Министерството за информатичко општество и администрација: |  07.03.2018 година |
| Датум на добивање на мислењето од Министерството за информатичко општество и администрација: | 20.03.2018 |
| Рок за доставување на предлогот на закон до Генералниот секретаријат | Април 2018 година |

1. Опис на состојбите во областа и дефинирање на проблемот:

* 1. Опис на состојбите

Со Законот за кредитно биро („Службен весник на Република Македонија“ бр.81/08, 24/11, 199/14 и 192/15) се уредува основањето и работењето на кредитното биро, видот на податоците, начинот на нивно доставување до кредитното биро и обработката на податоците од страна на кредитното биро.

Согласно Законот за кредитно биро, кредитното биро може да изготвува извештаи за состојбата на обврските на правни и физички лица, но не може да изготвува извештаи за нивнoто кредитно рангирање што е вообичаена активност на кредитните бироа во меѓународни рамки. Поради тоа, се предлага да се даде можност кредитното биро да изготвува извештаи за кредитно рангирање на кредитобарателите. Воведувањето на оваа услуга ќе резултира со предности за кредиторите и кредитокорисниците. Извештајот за кредитно рангирање ќе им овозможи на кредиторите да го подобрат кредитното портфолио, да ги намалат трошоците од работењето и значително ќе го намали времето потребно за одобрување на кредити. Истовремено, извештајот за кредитната способност на кредитобарателите ќе им даде јасна слика за нивната финансиска состојба.

Согласно постојното законско решение, граѓаните на Република Македонија, како субјекти на податоци, можат да ги обезбедат извештаите само лично во просториите на кредитното биро. Поради ова, со измените ќе се овозможи банка со седиште во Република Македонија да може да издава извештаи на кредитното биро за субјекти на податоци како дел од активноста за посредување во склучување договори за кредити и заеми, врз основа на договор склучен со кредитното биро.

Дополнително, при подготвувањето на извештаите, кредитното биро собира и обработува податоци определени само во Законот за кредитно биро. Со измените ќе се зголеми обемот на податоци врз основа на кои кредитното биро ќе изготвува поквалитетни извештаи за субјектите на податоци, преку давање можност кредитното биро да обезбедува и податоци од јавни книги и регистири и други јавни достапни податоци, во согласност со закон.

Согласно постојното законско решение, кредитното биро нема обврска да го објавува тарифникот на надоместоците што ги наплатува на својата интернет страна. Со цел увид во надоместоците кои ги наплатува кредитното биро ќе се воведе обврска кредитното биро да го објави тарифникот на својата интернет страна.

1.2. Причини за проблемите кои се предмет на разгледување

Постојното законско решение не дава можност кредитното биро да изготвува извештаи за нивнoто кредитно рангирање. Така, согласно член 7 од Законот за кредитно биро, кредитното биро издава извештаи за фактичката состојба на обврските на субјектот на податоци врз основа на добиените податоци од давателите на податоци и не воведува критериуми за дефинирање на категории на субјекти на податоци. Врз основа на ова, кредитното биро не може да изготвува извештаи за кредитно рангирање на кредитокорисници што е вообичаена активност на кредитните бироа во меѓународни рамки. Дополнително, согласно постојното законско решение, граѓаните имаат достапност до извештаите на кредитното биро единствено доколку дојдат лично во просториите на кредитното биро, што претставува проблем особено за граѓаните со место на живеење надвор од град Скопје.

2. Цели на предлог регулативата:

Основните цели поради која се предлага овој закон се:

1. Кредитното биро да може да изготвува извештај за кредитно рангирање на кредитобарателите. Воведувањето на оваа услуга ќе резултира со предности и за кредиторите и за кредитокорисниците. Извештајот за кредитно рангирање ќе им овозможи на кредиторите да го подобрат кредитното портфолио, да ги намалат трошоците од работењето и значително ќе го намали времето потребно за одобрување на кредити. Истовремено, извештајот за кредитно рангирање на кредитобарателите ќе им даде јасна слика за нивната финансиска состојба.
2. Да се овозможи банка со седиште во Република Македонија, врз основа на договор склучен со кредитното биро, да може да издава извештаи на кредитното биро за субјекти на податоци. Со оваа измена, граѓаните на Република Македонија ќе можат да ги обезбедат извештаите од шалтерите на банките во местото на живеење, односно нема да има потреба да доаѓаат во просториите на кредитното биро.
3. Да се даде можност кредитното биро во согласност со закон да обезбедува и податоци од јавни книги и регистири и други јавни достапни податоци. Со оваа измена ќе се зголеми обемот на податоци врз основа на кои кредитното биро ќе изготвува поквалитетни извештаи за субјектите на податоци, а на тој начин ќе се овозможи подобро управување со ризикот од страна на финансиските институции.

3. Можни решенија (опции):

 3.1. Опис на решението „не прави ништо“

Ова решение значи да не се донесе предложениот Закон. Ова не е прифатлива опција бидејќи со одбирањето на оваа опција нема да се постигнат горенаведените цели. Така, нема да се намали времето потребно за одобрување кредити. Исто така граѓаните ќе мора и понатаму да ги обезбедуваат извештаите од просториите на кредитното биро. Дополнително нема да се зголеми обемот на податоци со кои располага кредитното биро а со тоа квалитетот на извештаите нема да се подобри.

 3.2. Опис на можните решенија (опции) за решавање на проблемот

Донесување на Закон за изменување и дополнување на Законот за кредитно биро, со цел постигнување на горенаведените цели, односно кредитното биро ќе може да изготвува извештај за кредитно рангирање на кредитобарателите. Исто така, банка врз основа на договор склучен со кредитното биро, ќе може да издава извештаи на кредитното биро за субјекти на податоци. Така, граѓаните на Република Македонија ќе можат да ги обезбедат извештаите од шалтерите на банките во местото на живеење, односно нема да има потреба да доаѓаат во просториите на кредитното биро. Дополнително, кредитното биро ќе обезбедува и податоци од јавни книги и регистри и други јавни достапни податоци со што ќе се зголеми обемот на податоци врз основа на кои кредитното биро ќе изготвува поквалитетни извештаи за субјектите на податоци

4. Проценка на влијание на регулативата:

Можни позитивни и негативни влијанија од секоја од опциите:

4.1. Економски влијанија НЕМА

4.2. Фискални влијанија НЕМА

4.3. Социјални влијанија НЕМА

4.4. Влијанија врз животната средина НЕМА

4.5. Административни влијанија и трошоци – НЕМА

а) трошоци за спроведување

б) трошоци за почитување на регулативата

5. Консултации:

5.1. Засегнати страни и начин на вклучување

Засегнати страни се Македонското кредитно биро АД Скопје, банките како и сите останати корисници и субјекти на податоци. Со Македонското кредитно биро АД Скопје, како засегната страна, се одржуваат состаноци. Истовремено, сите останати институции имаа можност да се вклучат на јавна дебата преку користење на електронски интерактивни алатки достапни на порталот ЕНЕР (www.ener.gov.mk).

5.2. Преглед на добиените и вградените мислења

Ќе бидат побарани и вградени мислења од Секретаријатот за законодавство, Министерството за информатичко општество и администрација и Министерството за правда.

5.3. Мислењата кои не биле земени предвид и зошто

По истекот на 20 дена од поставувањето на Нацрт-извештајот за ПВР и Предлогот на закон на ЕНЕР, ќе бидат побарани мислења од Секретаријатот за законодавство, Министерството за информатичко општество и администрација и Министерството за правда.

6. Заклучоци и препорачано решение:

а) Опција - решение „не прави ништо“

Позитивни влијанија - НЕМА

Негативни влијанија:

1. Кредитното биро нема да има законска можност да изготвува извештај за кредитно рангирање на кредитобарателите;
2. Како и до сега, граѓаните ќе мора да доаѓаат во просториите на кредитното биро за да добијат извештаи
3. Кредитното биро сеуште ќе биде ограничено во обемот на податоци со кои располага.

б) Опција - Донесување на Законот за изменување и дополнување на Законот за кредитно биро.

Позитивни влијанија:

1. Кредитното биро ќе може да изготвува извештај за кредитно рангирање на кредитобарателите;
2. Банка со седиште во Република Македонија, врз основа на договор склучен со кредитното биро, ќе може да издава извештаи на кредитното биро за субјекти на податоци;
3. Ќе се подобри управувањето со ризикот од страна на финансиските институции;
4. Кредитобарателите ќе имаат јасна слика за нивната кредитна способност и
5. Кредитното биро во согласност со закон ќе обезбедува и податоци од јавни книги и регистири и други јавни достапни податоци, а со тоа ќе изготвува поквалитетни извештаи за субјектите на податоци.

Негативни влијанија: НЕМА

Со предложените решенија во Законот за кредитно биро се очекува да се остварат следниве придобивки:

* Кредитното биро ќе изготвува поквалитетни извештаи за субјектите на податоци;
* Подобро управување со оперативниот ризик од страна на финансиските институции;
* Кредитобарателите ќе имаат јасна слика за нивната финансиска состојба и
* Ќе се намали времето потребно за одобрување на кредити.

6.2. Ризици во спроведувањето и примената на секое од можните решенија (опции)

НЕМА

6.3. Препорачано решение со образложение

Се препорачува донесување на Предлогот на закон за изменување и дополнување на Законот за кредитно биро со цел реализација на горенаведените цели и позитивни влијанија од донесувањето на законот.

7. Спроведување на препорачаното решение:

7.1. Потреба од менување на закони и подзаконска регулатива во областа или други сродни области

НЕМА

7.2. Потребни подзаконски акти и рок за нивно донесување

НЕМА

7.3. Органи на државната управа, државни органи и други органи надлежни за спроведување

Македонско кредитно биро АД Скопје

7.4. Активности за обезбедување на ефикасно спроведување на предлогот на закон

Со цел изготвување на извештај за кредитно рангирање кредитното биро ќе обезбеди софтвер притоа следејќи ги стандардите на меѓународно активните кредитни бироа

8. Следење и евалуација:

8.1. Начин на следење на спроведувањето

8.2. Евалуација на ефектите од предлогот на закон и рокови

Евалуација на ефектите ќе се изврши по истекот на 12 месеци од влегувањето во сила на Законот, преку извештаите на кредитното биро.

**Изјава од министерот**

**Врз основа на резултатите од анализите прикажани во Извештајот за проценка на влијанието на регулативата сметам дека препорачаното решение (опција) претставува најдобар начин за решавање на проблемот и постигнување на очекуваните ефекти на најекономичен начин.**

**Датум:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д-р Драган Тевдовски**

 **Министер за финансии**

Изработил: Иван Недев

Одобрил: Виолета Стојановска Петровска

Проверил: Рилинд Кабаши