**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**
**до проєкту рішення КРАІЛ «Про затвердження Змін до Порядку формування і ведення Реєстру осіб, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх»**

**1. Мета**

Проєкт рішення КРАІЛ «Про затвердження Змін до Порядку формування і ведення Реєстру осіб, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх» (далі – проєкт) розроблено з метою приведення нормативно-правових актів КРАІЛ у відповідність із Законом України від 22 листопада 2023 року № 3498-IX «Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон).

**2. Обґрунтування необхідності прийняття акта**

24 грудня 2023 року набрав чинності Закон.

Законом передбачені зміни до Закону України «Про споживче кредитування», зокрема, щодо встановлення заборони укладати договір про споживчий кредит з особами, включеними до Реєстру осіб, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх (далі – Реєстр), якщо у зазначеному Реєстрі міститься інформація про використання такими особами кредитних коштів для внесення ставок.

Такі відомості кредитодавцям безоплатно надає бюро кредитних історій.

Відповідно до абзацу четвертого пункту 1 розділу ІІ «Прикінцеві та перехідні положення» Закону, вказана вимога набирає чинності з дня оприлюднення КРАІЛ на своєму вебсайті повідомлення про забезпечення можливості доступу бюро кредитних історій до Реєстру.

Також Законом внесені зміни до Закону України «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор» (далі – Закон про азартні ігри), які передбачають, що доступ до інформації, яка міститься в Реєстрі в порядку, встановленому Уповноваженим органом (яким є КРАІЛ), надається Уповноваженому органу та організаторам азартних ігор для виконання покладених на них цим Законом обов’язків, а також бюро кредитних історій у частині інформації про осіб, стосовно яких у Реєстрі міститься інформація про використання такими особами кредитних коштів для внесення ставок, для передачі кредитодавцям на виконання вимог Закону України «Про споживче кредитування».

Згідно з передбаченими Законом змінами повноваження щодо встановлення, що тяжкий матеріальний стан (скрутне матеріальне становище) спричинено (здійснюється з) використанням коштів, отриманих гравцем у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, віднесено до повноважень:

суду;

Уповноваженого органу за результатами розгляду заяви від членів сім’ї особи першого ступеня споріднення або законних представників.

Пунктом 8 розділу ІІ «Прикінцеві та перехідні положення» Закону зобов’язано КРАІЛ у тримісячний строк з дня набрання чинності Законом прийняти нормативно-правові акти, необхідні для його реалізації, та до 1 квітня 2024 року забезпечити можливість доступу бюро кредитних історій до Реєстру.

Слід зазначити, що, відповідно до статті 5 Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», бюро кредитних історій має право отримувати відомості та інформацію, зокрема, з державних реєстрів, на договірних засадах.

Враховуючи вищевикладене, виникла необхідність приведення у відповідність до внесених Законом змін Поряду формування і ведення Реєстру осіб, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх, затвердженого рішенням КРАІЛ від 22 квітня 2021 року № 167, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 03 червня 2021 року за № 747/35687 (далі – Порядок).

**3. Основні положення проєкту акта**

Проєктом пропонується внести зміни до Порядку в частині приведення у відповідність із Законом, зокрема, шляхом:

доповнення пункту 2 щодо доступу до Реєстру також бюро кредитних історій у частині інформації про осіб, стосовно яких у Реєстрі міститься інформація про використання такими особами кредитних коштів для внесення ставок, для передачі кредитодавцям на виконання вимог Закону України «Про споживче кредитування»;

встановлення, що ведення Реєстру передбачає, зокрема, ведення та отримання інформації про використання особами, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх, кредитних коштів для внесення ставок (за наявності), а реєстратор відповідно вносить таку інформацію до Реєстру;

доповнення Порядку новим пунктом, яким передбачено, що доступ до Реєстру бюро кредитних історій у частині інформації про осіб, стосовно яких у Реєстрі міститься інформація про використання такими особами кредитних коштів для внесення ставок, для передачі кредитодавцям на виконання вимог Закону України «Про споживче кредитування», надається Уповноваженим органом на договірних засадах;

уточнення пункту 16 та додатка 2 до Порядку щодо можливості при поданні заяви про обмеження у зв’язку з перевищенням витрат на гру над особистими доходами гравця, що ставить гравця або його сім’ю у скрутне матеріальне становище, яке здійснюється з використанням коштів, отриманих у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту та з метою її обґрунтування додавати документи (оригінали або копії, засвідчені особою, якою подано документи), що підтверджують необхідність встановлення такого обмеження в зазначеному випадку;

врахування вимог Закону стосовно повноваження суду та Уповноваженого органу за результатами розгляду заяви від членів сім’ї особи першого ступеня споріднення або законних представників, встановлювати, що тяжкий матеріальний стан (скрутне матеріальне становище) спричинено (здійснюється з) використанням коштів, отриманих гравцем у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

**4. Правові аспекти**

У цій сфері суспільних відносин діють такі нормативно-правові акти:

Закон України від 22 листопада 2023 року № 3498-IX «Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг»;

Закон України «Про споживче кредитування»;

Закон України «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор»;

Закон України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;

Положення про Комісію з регулювання азартних ігор та лотерей, затверджене постановою Кабінету Міністрів України від 23 вересня 2020 року № 891;

Порядок формування і ведення Реєстру осіб, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх, затверджений рішенням КРАІЛ від 22 квітня 2021 року № 167, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 03 червня 2021 року за № 747/35687.

**5. Фінансово-економічне обґрунтування**

Реалізація проєкту не потребує додаткових фінансових витрат із Державного та місцевих бюджетів України.

**6. Позиція заінтересованих сторін**

Проєкт потребує погодження з Міністерством цифрової трансформації України, Національним банком України, Державною службою спеціального зв’язку та захисту інформації України, Уповноваженим Верховної Ради України з прав людини та Державною регуляторною службою України.

Проєкт не стосується питань функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку, соціально-трудової сфери, прав осіб з інвалідністю, функціонування і застосування української мови як державної, тому не потребує погодження з уповноваженими представниками всеукраїнських асоціацій органів місцевого самоврядування чи відповідними органами місцевого самоврядування, уповноваженими представниками всеукраїнських профспілок, їх об’єднаннями та всеукраїнськими об’єднаннями організацій роботодавців, Уповноваженим Президента України з прав людей з інвалідністю, Урядовим уповноваженим з прав осіб з інвалідністю та всеукраїнськими громадськими організаціями осіб з інвалідністю, їх спілками, Уповноваженим із захисту державної мови.

Проєкт не стосується сфери наукової та науково-технічної діяльності та не потребує розгляду Науковим комітетом Національної ради з питань розвитку науки і технологій.

Проєкт буде оприлюднено на офіційному вебсайті КРАІЛ (https://gc.gov.ua) з метою отримання зауважень та пропозицій до нього.

**7. Оцінка відповідності**

Проєкт не містить положень, що стосуються зобов’язань України у сфері європейської інтеграції.

Проєкт не містить положень, що стосуються прав та свобод, гарантованих Конвенцією про захист прав людини і основоположних свобод.

У проєкті відсутні положення, які впливають на забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків. Нормативно-правовий акт відповідає положенням міжнародно-правових актів з питань забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків, є гендерно нейтральним.

У проєкті відсутні положення, що містять ризики вчинення корупційних правопорушень та правопорушень, пов’язаних із корупцією. Проєкт не потребує проведення антикорупційної експертизи Національного агентства з питань запобігання корупції та громадської антикорупційної експертизи.

У проєкті відсутні положення, які містять ознаки дискримінації чи створюють підстави для дискримінації. Проєкт не потребує проведення громадської антидискримінаційної експертизи.

**8. Прогноз результатів**

Прийняття проєкту дозволить привести Порядок у відповідність із Законом.

Реалізація проєкту не матиме негативного впливу на ринкове середовище, забезпечення захисту прав та інтересів суб’єктів господарювання, громадян і держави.

Реалізація проєкту не матиме впливу на розвиток регіонів, підвищення чи зниження спроможності територіальних громад; ринок праці, рівень зайнятості населення; громадське здоров’я, покращення чи погіршення стану здоров’я населення або його окремих груп; екологію та навколишнє природне середовище, обсяг природних ресурсів, рівень забруднення атмосферного повітря, води, земель, зокрема забруднення утвореними відходами, інші суспільні відносини.

Прогноз очікуваних результатів реалізації проєкту визначається в якісному вимірі та є позитивним для всіх заінтересованих сторін: держави, кредитодавців та найбільш вразливих категорій позичальників за споживчими кредитами, зокрема мікрокредитами, від високоризикового кредитування, а також не містить ризиків при реалізації положень проєкту.

**Голова КРАІЛ** **Іван РУДИЙ**