

Звіт з виконання дорожньої карти реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року станом на кінець 2022 року

А - сумісне виконання дії з визначеним головним виконавцем
 В - індивідуальне виконання дії, частини дії в межах повноважень установ-виконавця

Виконано	Виконується відповідно до графіку	Виконується із незначними відхиленнями від графіку	Інформація уточнюється	Дата початку виконання не настала
----------	-----------------------------------	----------------------------------------------------	------------------------	-----------------------------------

Напрямок/підпункт	№ зап.	Заходи	Дії	Статус виконання станом на 31.12.2022	Коментар щодо статусу виконання	Дата початку	Дата реалізації	Відповідальні за виконання	Рівень координації виконання
1.1.1	Удосконалення моделі регулювання фінансового сектору		(i) Упровадити план дій щодо реалізації Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг"	Виконано	Національний банк України (далі - НБУ): виконано план дій в межах реалізації закону про "спліт" із 01.07.2020 НБУ перебрало на себе функції регулятора ринку небанківських фінансових послуг (крім функцій щодо державного регулювання ринів капіталу та організаційних товарних ринів), у тому числі щодо страхових, платіжних, факторингових компаній, кредитних спілок, позичивдів та інших фінансових компаній. Національна комісія з цінних паперів та фінансової ринку (далі - НКЦПФР) - функції державного регулювання і нагляду у сфері надлишкового ліквідного забезпечення та функціонування фінансово-кредитних механізмів і управління майном під час банкрутства життя та операції з нерухомістю.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, НКЦПФР, ФГВФО	A
			(ii) Удосконалити регулювання фінансового ринку України та услуги регуляторних арбітрів	Виконується відповідно до графіку	НБУ: проекти регуляторних актів вказовано до Плану підготовки проекту регуляторних актів Національного банку України на 2022 рік розроблено. Верховна Рада України (далі - ВРУ) прийняла: Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX (зарєєстровано у ВРУ 15.02.2021 за № 5095). Закон України "Про страхування" від 18.11.2021 № 1909-IX (зарєєстровано у ВРУ 29.03.2021 за № 5315). Проект Закону України "Про кредитні спілки" (зарєєстровано у ВРУ 22.02.2021 за № 5125) прийнято за основу 01.08.2021, очікує на розгляд у повторному другому читанні. Розроблено проекти регуляторних актів відповідно до Плану підготовки проекту регуляторних актів Національного банку України на 2021 рік.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР	B
			(iii) Розробити законопроекти, спрямовані на запровадження/уточнення повноважень НБУ у сфері регулювання ринків небанківських фінансових послуг в межах компетенцій, визначеної законодавством України	Виконується із незначними відхиленнями від графіку	НБУ: ВРУ прийняла: - Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX (зарєєстровано у ВРУ 15.02.2021 за № 5095). - Закон України "Про страхування" від 18.11.2021 № 1909-IX (зарєєстровано у ВРУ 29.03.2021 за № 5315). Проект Закону України "Про кредитні спілки" (зарєєстровано у ВРУ 22.02.2021 за № 5125) прийнято за основу 01.08.2021, очікує на розгляд у повторному другому читанні.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	B
			(iv) Підготувати пропозиції щодо змін до законодавства з метою передбачення функцій НБУ з oversight Центрального депозитарію цінних паперів, системи розрахунку щодо операцій з цінними паперами, центрального контрагента та торгового розрахунку	Виконується відповідно до графіку	НКЦПФР: законодавче врегулювання питання здійснення НБУ функцій щодо oversight Центрального депозитарію, центрального контрагента та торгового розрахунку, передбачено Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX. Прийнято рішення НКЦПФР від 24.11.2021 № 1149 "Про затвердження Порядку авторизації юридичних осіб, які мають намір надавати діяльність торгового депозитарію на ринках капіталу та організаційних товарних ринках, та умови проведення такої діяльності", зарєєстроване в Міністерстві юстиції України (далі - МЮ) 18.01.2022 за № 5437390.	01.01.2021	31.12.2022	НБУ, НКЦПФР	A
1.1.2	Підвищення інституційної спроможності та незалежності регуляторів та ФГВФО		(i) Здійснити заходи, спрямовані на підвищення інституційної та фінансової незалежності НКЦПФР	Виконується відповідно до графіку	НКЦПФР: здійснено заходи щодо забезпечення супроводження розгляду ВРУ законопроектів, які, зокрема, розроблено з метою надання на українські ринки капіталу та організаційних товарних ринків ефективної системи здійснення регулювання, нагляду та залобництва зокрема, зокрема відповідно до актів ЄС - MAR та MAD, а також Принципів IOSCO, а саме: - проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організаційних товарних ринків" та деяких інших законодавчих актів України щодо регулювання та нагляду на ринках капіталу та організаційних товарних ринків" (зарєєстрований у ВРУ 29.09.2021 № 5865) (далі - законопроект № 5865). 14.12.2021 ВРУ прийняла законопроект № 5865 у першому читанні за основу. НКЦПФР підготував пропозиції щодо удосконалення норм законопроектів № 5865 до другого читання, у тому числі щодо забезпечення більш повної відповідності Принципам IOSCO та імплементації норм актів Європейського Союзу з адекватним перехідним періодом, необхідним для їх повноцінного запровадження. На основі здійснювались заходи щодо підготовки законопроектів № 5865 для його розгляду в другому читанні.	01.07.2020	31.12.2022	НКЦПФР	B
			(ii) Посилити повноваження регуляторів для ефективного залобництва та забезпечення покриття за зловживання у фінансовому секторі, зокрема надання повноважень щодо проведення перевірок фактів шахрайства з фінансовими інструментами	Виконується із незначними відхиленнями від графіку	НКЦПФР: здійснюється заходи щодо забезпечення супроводження розгляду ВРУ законопроектів, які, зокрема, розроблено з метою надання на українські ринки капіталу та організаційних товарних ринків ефективної системи здійснення регулювання, нагляду та залобництва зокрема, зокрема відповідно до актів ЄС - MAR та MAD, а також Принципів IOSCO, а саме: - проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організаційних товарних ринків" та деяких інших законодавчих актів України щодо регулювання та нагляду на ринках капіталу та організаційних товарних ринків" (реєстраційний номер у ВРУ 5865 від 28.08.2021). 14.12.2021 ВРУ прийняла законопроект № 5865 у першому читанні за основу. НКЦПФР підготував пропозиції щодо удосконалення норм законопроектів № 5865 до другого читання, у тому числі щодо забезпечення більш повної імплементації норм актів Європейського Союзу в частині застосування заходів впливу до правопорушників з адекватним перехідним періодом, необхідним для їх повноцінного запровадження. На основі здійснювались заходи щодо підготовки законопроектів № 5865 для його розгляду в другому читанні. - проекту Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо діяльності Національної комісії з цінних паперів та бірж" (реєстраційний номер у ВРУ 487 від 01.02.2021), яким передбачено внесення змін до Кодексу України про адміністративні правопорушення, Кримінального кодексу України та Кримінального процесуального кодексу України з метою комплексного врегулювання питань застосування фінансових санкцій (штрафів) за порушення вимог законодавства. НБУ: 1. Удосконалення наглядових підходів: 1) підвищення рівня корпоративного управління та внутрішнього контролю в банках України. НБУ у 2022 році забезпечило контроль щодо якості корпоративного управління в банках та ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками та внутрішнього аудиту, ураховуючи законодаві зміни, зокрема з огляду на вимоги до удосконалення системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками в банках, а також надано право НБУ вимагати зміни персонального складу ради чи/або правління банку, якщо керівник банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виваленого під час здійснення банківського нагляду. Для сприяння підвищення рівня корпоративного управління та внутрішнього контролю в банках України особлива увага приділялася наявності в банку, зокрема: - належної кваліфікації членів наглядової ради та правління банку, які здійснюють свої функціональні повноваження, що відповідають високим професійним стандартам і принципам корпоративної культури; - ефективності роботи наглядової ради банку, зокрема в частині реалізації їх повноважень щодо розроблення, внесення змін, забезпечення виконання та контролю за реалізацією стратегії та бізнес-плану банку; - чіткого розподілу повноважень і відповідальності наглядової ради та правління банку, колегалітних органів банку, що створюють якість системи управління та протидіють організації корпоративного управління, у тому числі шляхом здійснення заходів з контролю під час організації та функціонування системи управління ризиками, ураховуючи введення воєнного стану в Україні; - внутрішньбанківських документів та питань організації корпоративного управління та внутрішнього контролю банку, їх відповідності, зокрема, вимогам чинного законодавства, розміру банку та його бізнес-моделі; - належного рівня підзвітності. Також забезпечено послуги консультування з керівниками банків, у тому числі під час здійснення нагляду за їх діяльністю уповноваженими службовцями НБУ згідно зі статтю 67 Закону України "Про банки і банківську діяльність". 2) Підвищення ефективності системи нагляду, у тому числі враховуючи залобництва конфлікту інтересів під час виконання повноважень НБУ. Угодами 2022 року НБУ здійснював банківський нагляд на підставі ризик-орієнтованого підходу (Risk-based approach), що ґрунтується на наявності Банківського банківського органу щодо сильних ризиків і методології процесу наглядових перевірок та оцінки і наглядового стрес-тестування (Stress-Test Review and Evaluation Process, STREP) та рекомендацій Банківського комітету з Банківського нагляду, з урахуванням застосування прорієкторного підходу до нагляду. Такий підхід передбачає концентрацію уваги на банках на більшій частині ризиків, опираючись на структурну або більш ризикові банках, ураховуючи профіль ризику банку і основні напрями його діяльності. Здійснення НБУ ризик-орієнтованого нагляду сприяє забезпеченню фінансової стабільності банківської системи, захисту інтересів кредиторів і вкладників банків, та виконанню ерацій міжнародної практики у цій сфері. У межах ризик-орієнтованого банківського нагляду забезпечено здійснення безвибірного банківського нагляду на індивідуальній та консолідованій основі, з урахуванням установлених НБУ вимог щодо особливостей регулювання діяльності банків у період запровадження воєнного стану з метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи та сприяючи на підвищення банками надійності в умовах воєнного стану, зокрема на банківську систему і адаптації до нових умов, спричинених запровадженням воєнного стану. НБУ здійснює банківський нагляд за банками та відслідковує ситуацію щодо діяльності банків у режимі реального часу. Підвищення уваги приділяється забезпеченню безперервної діяльності та функціонування банківської системи в цілому, своєчасному виконанню поточних зобов'язань та створенню умов для проведення своєчасного розрахунку населення, поповнення банківських готівкових коштів тощо. 2. Питання вивалення фактів шахрайства з фінансовими інструментами та поєднання з зловживання у фінансовому секторі: ваго участь в опрацюванні проекту закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про страхування", "Про кредитні спілки". ВРУ підготувала та прийняла закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX та "Про страхування" від 18.11.2021 № 1909-IX, підготовлено проект Закону України "Про кредитні спілки" (реєстраційний номер 5125 від 22.02.2021, очікує прийняття ВРУ у другому читанні).	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, НКЦПФР	B
			(iii) Упровадити питання боргу ФГВФО	Виконується із незначними відхиленнями від графіку	Міністерство фінансів України (далі - Мінфін): для вирішення питання потенційної невідповідності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) та підвищення довіри вкладників Рада з фінансової стабільності прийняла рішення щодо реструктуризації заборгованості ФГВФО шляхом переведення її в умови забезпечення. Механізм реструктуризації погоджено з міжнародними експертами та відображено в проекті Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення механізму вивалення банків з ринку та зареєстрованні вимог кредиторів цих банків" від 18.11.2021 ВРУ прийняла Закон України "Про внесення змін до статті 128 Кримінального процесуального кодексу України щодо особливостей набуття Фондом гарантування вкладів фізичних осіб статусу цивільного позачасника" із пропозиціями Президиуму та Ради. Готуються на підставі Присяжних України. Згідно з інформацією, опублікованою на сайті ВРУ, 15.12.2021 надано пропозиції до зазначеного вище закону щодо унесення несутименсивності.	01.01.2020	31.12.2021	Мінфін, ФГВФО, НБУ	A
			(iv) Здійснити заходи щодо підвищення інституційної спроможності ФГВФО шляхом підготовки відповідних змін до законодавства для забезпечення дій щодо відшкодування шкоди (збитків) кредиторам, захисту прав вкладників та інших питань, пов'язаних функціонуванням ФГВФО.	Виконується відповідно до графіку	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - ФГВФО): 30.08.2021 за № 1988-IX Президентом України підписано Закон "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення механізму вивалення банків з ринку та зареєстрованні вимог кредиторів цих банків" від 18.11.2021 ВРУ прийняла Закон України "Про внесення змін до статті 128 Кримінального процесуального кодексу України щодо особливостей набуття Фондом гарантування вкладів фізичних осіб статусу цивільного позачасника" із пропозиціями Президиуму та Ради. Згідно з інформацією, опублікованою на сайті ВРУ, 15.12.2021 надано пропозиції до зазначеного вище закону щодо унесення несутименсивності.	01.01.2021	31.12.2021	ФГВФО, НБУ	A

		(iv) Вибудувати в регуляторії ефективну систему запобігання конфліктам інтересів під час виконання ними повноважень з нагляду та оверсайта, управління часткою в капіталі об'єкта інфраструктури фінансового сектору та інших функцій, які реалізуються регуляторами	<p>НБУ: функцію оверсайту НБУ за ключовими елементами інфраструктури ринку капіталу закріплено в проєкті Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" із 2024 року. Наразі дано розроблено нормативно-правові акти (нап) НБУ щодо виконання цієї функції. У межах створеної на базі профільного комітету ВРУ робочої групи фіналізується редакція законопроекту "Про державне регулювання ринку капіталу та організацію товарищ ринку" до другого читання.</p>	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР	В
Стратегічна напрямки: І. Фінансова стабільність Стратегічна цілі: 1. Ефективне регулювання фінансового сектору та удосконалення наглядових підходів	1.1.3	(i) Впровадити регуляторні акти, передбачені Угодою про асоціацію між Україною та ЄС, зокрема щодо ліцензійних вимог, вимог до капіталу, ліквідності, розкриття інформації та кваліфікаційних вимог	<p>НБУ: у 2022 році через військовий стан виконана дії частково призупинено. НБУ подав на розгляд Комітету ВРУ з питань фінансів, податків та митної політики проєкт Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо стимулювання розвитку ринку небанківських фінансових послуг". У результаті опрацювання Комітетом ВРУ зазначеного проєкту законом прийнято рішення про видаття впрацюванням законопроектів, а саме: "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про кредитні спілки", "Про страхування".</p> <p>ВРУ прийняв:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX (зарєєстровано у ВРУ 15.02.2021 за № 6086); - Закон України "Про страхування" від 18.11.2021 № 1909-IX (зарєєстровано у ВРУ 29.03.2021 за № 6316); - проєкт Закону України "Про кредитні спілки" (зарєєстровано у ВРУ 22.02.2021 за № 5125) прийнято за основу 01.08.2021 та готується на розгляд у наступному друму читанні; - Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". <p>НКЦПФР: законодавче врегулювання питання щодо впровадження регуляторних вимог на ринках капіталу відслідковано до законодавства ЄС, зокрема щодо ліцензійних вимог, вимог до капіталу, ліквідності, розкриття інформації та кваліфікаційних вимог, передбачено Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.08.2020 № 738-IX.</p> <p>Прийнято такі НАП:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рішення НКЦПФР від 03.02.2022 № 92 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів", зарєєстроване в МОВ 28.04.2022 за № 6507801; - рішення НКЦПФР від 10.02.2022 № 114 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності", зарєєстроване в МОВ 15.04.2022 за № 63107667; - рішення НКЦПФР від 22.02.2022 № 135 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління майном для фінансування об'єкта бюджетних та/або здійснення операцій з нерухомістю", зарєєстроване в МОВ 10.03.2022 за № 31807655; - рішення НКЦПФР від 29.04.2022 № 321 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами на регульованому ринку та з організації торгівлі фінансовими інструментами на багатосторонньому торговельному майданчику", зарєєстроване в МОВ 14.08.2022 за № 63837974; - рішення НКЦПФР від 26.08.2022 № 1122 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів", зарєєстроване в МОВ 06.10.2022 за № 118638522; - рішення НКЦПФР від 05.09.2022 № 1139 "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організацію товарищ ринку". <p>Також розроблено проєкт Планування умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, який свалено рішенням НКЦПФР від 24.12.2021 № 1256.</p>	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР	В
Гармонізація регуляторних вимог та міжнародне співробітництво	1.1.3	(ii) Підвищити рівень міжнародного співробітництва (у т.ч. з іноземними регуляторами, ЕБА, ЕОПА та ЕСМА, ІАІС) у сфері регулювання та нагляду за банками небанківськими фінансовими установами	<p>НБУ: у рамках виконання Меморандуму про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду між НБУ та Агентством з питань регулювання та розвитку фінансового ринку Казахстану та Меморандуму про взаєморозуміння з Центральним Банком ЄС Європейської Асоціації Банків (ЄАБ) – ОМБ, виконано роботу над Меморандумом про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду між НБУ та Угорським національним банком та Меморандумом про взаєморозуміння між НБУ та Угорським національним банком у сфері боротьби з відмиванням грошей і фінансування тероризму. Поповнено імпорт зустрічей з ІАІС щодо виконання з числа її членів регуляторів з росії та забезпечення членства НБУ в організації з відтермінуванням сплати членського внеску на невизначений строк.</p> <p>Набутий Україною статус країни – кандидата на членство в ЄС активізував розвиток відносин з інституціями ЄС. Протягом 2022 року НБУ здійснено успішні заходи щодо налагодилення взаємодії з інституціями ЄС, зокрема з Європейським органом банківського нагляду (ЕОПА) та Європейським органом з нагляду за пенсійним забезпеченням (ЕОПА). Так, проведено консультації з експертами ЕБА з питань банківського регулювання та нагляду, а також експертизу з ЕОПА з питань регулювання та нагляду за ринком страхування. Відзначено з метою інформування проєкту ЕБА щодо виконання нормативної бази та принципів нагляду України стандарти пруденційного нагляду ЄС у банківському секторі (prudential parameters) та оцінює відповідності засадам ЄС щодо конфіденційності і професійної таємниці (confidentiality and professional secrecy regimes) в НБУ за сприяння ЕВРО провадилася робота щодо виявлення прогалин у національному законодавстві порівняно з стандартами ЄС. Також НБУ забезпечено взаємодією з Європейським центральним банком (ЄЦБ) та Європейською Комісією. Зокрема, 04.05.2022 Голова НБУ виступив на ан-офс засіданні Загальної Ради ЄЦБ, що відбулося в м. Франкфурт. Наразі, 27.09.2022 в Брюсселі, Корольство Бельгії, відбувся зустріч стосовно участі заступника Голови НБУ Олександра Шабана та члени Європейської Комісії Марієт Маджінесс. Під час заходу надано Спільну заяву надання послуг з переказу коштів в Україну.</p> <p>Розширено заплановано співпрацю проєктом 2022 – 2023 року з ЄЦБ, центральними банками (Великобританія, Федеральним резервом Банку Нью-Йорка, Ізраїлю та Швейцарії, іншими центральними банками країн ЄС), фінансовими регуляторами Великої Британії та країн ЄС (Словенія, Австрія тощо).</p> <p>НКЦПФР: представники НКЦПФР протягом 2022 року взяли участь в таких заходах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Форум сталого фінансування та засідання Робочої групи Мережі сталого банківського та фінансової діяльності (SBFN); - робота зустрічі з учасниками ринку капіталу Польщі, метою якої було обговорення загальних питань щодо публічної пропозиції та проспекту цінних паперів (встретився, діяльність, респондент тощо); - програма Національним інститутом для фінансового нагляду (НІФ) щодо Європейської фінансової уряди у сфері фінансового нагляду, організована Управлінням фінансового нагляду Польщі (UKNF); - веб-наради на тему "Прогнози зловживання на ринках капіталу та організацію товарищ ринку", організований між іншими інструментами торгівлі допитом та обміну інформацією (FAAC), що надіслав Європейською Комісією з метою розбудови інституційної спроможності та наближення національного законодавства до законодавства ЄС (всесвітній комп'ютерний); - експертні зустрічі на тему "Оптимізація ринку боргового капіталу в країнах-східних партнерів ЄС та Казахстану: роль зелених облігацій", організованою Організацією економічного співробітництва та розвитку (OECD); - вебінар "Щодо регулювання та нагляду за віртуальними активами", організований МВФ; - вебінар "Проблеми, пов'язані із залученням роботодавця до надання пенсійних накопичень", організований Міжнародною організацією пенсійних контрольних органів (ОПС); - вебінар "Співнесення державних та приватних банків на ринки: акції регуляторів", організований Прогнозом міжнародної торгівлі допитом та обміну інформацією (FAAC); - тренінг "Враховування принципів та вимог законодавства про захист персональних даних під час розроблення та аналізу проєктів нормативно-правових актів", організований Секретаріатом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини разом з проєктом EU4DigitalIA (FMAP) за фінансової підтримки ЄС. 	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР	В
		(iii) Забезпечити приєднання України до Багатостороннього Меморандуму про взаєморозуміння щодо консультування та співробітництва й обміну інформацією ІОСОО	<p>НБУ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) унесено зміни до нормативно-правових актів НБУ щодо узгодження процедур роботи з компаніями та регульованим банківським банківським; 2) укладено меморандуми про взаєморозуміння між НБУ та іншими регуляторами проєкту щодо валютного ринку України в Раді індустрії проєкту щодо валютного ринку; 3) опубліковано на сайті НБУ інформацію стосовно ринкових даних, що лягли в основу розрахунку індексу ринкового та валютного ринку; 4) забезпечено регулярну публікацію на сайті НБУ мультипликативного індексу та мультипликативних середніх ставок UONIA. <p>НКЦПФР: НКЦПФР здійснює заходи щодо забезпечення супроводження розгляду ВРУ законопроекту, який зокрема розроблено з метою поглиблення управління ринком капіталу та організацію товарищ ринку ефективної системи здійснення регулювання, нагляду та залучення зловживань, а також приведення повноважень, незалежності та інституційної спроможності національного регулятора ринку капіталу у відповідність до Протоколу та цілей регулювання ринку цінних паперів Міжнародної організації комісії з цінних паперів (ІОСОО) та інших міжнародних практик, а саме проєкту Закону України "Про державне регулювання ринку капіталу та організацію товарищ ринку" та деяких інших законодавчих актів України щодо регулювання та нагляду на ринках капіталу та організацію товарищ ринку" (реєстраційний номер у ВРУ 5865 від 26.08.2021). Прийняття зазначеного законопроекту змусило Україну предявляти до Багатостороннього Меморандуму про взаєморозуміння щодо консультування та співробітництва й обміну інформацією ІОСОО.</p> <p>14.12.2021 ВРУ прийняв законопроект № 5865 в першому читанні за основу.</p> <p>НКЦПФР підготовлено пропозиції щодо вдосконалення норм законопроекту № 5865 до другого читання, у тому числі в частині забезпечення більш повної відповідності Протоколу ІОСОО та імплементації норм актів ЄС та адекватності періодичності, необхідності для їх повноцінного запровадження.</p> <p>На сьогодні проводиться заходи щодо підготовки законопроекту № 5865 для його розгляду в другому читанні.</p> <p>Крім того, з метою інформування виключення росії з ІОСОО НКЦПФР у листі від 26.02.2022 надіслано офіційне звернення до Генерального Секретаря ІОСОО Мартіна Молоті. Відзначено копію звернення надіслано в робочому порядку до членів членів Ради ІОСОО, а саме: Управління фінансових послуг і ринку Бельгії, Управління з фінансового контролю Великобританії, Національної комісії з цінних паперів Франції, Комісії з цінних паперів та бірж США, Управління з фінансових ринків Франції, регулятора фінансового ринку Канади, Нарадична та Швейцарії. Також НКЦПФР провело перемовини з регуляторними установами Великобританії, Канади, США та Швейцарії.</p> <p>Також члени, зокрема заводи проведеним НКЦПФР заходами. Генеральним секретаріатом ІОСОО прийнято рішення про звільнення членів, щоб центральний банк росії (назначений член), Міністерство фінансів України, республіка Білорусь (асоційований член) та російська національна асоціація учасників ринку цінних паперів (асоційований член) не змогли жодним чином брати участь у будь-яких проєктах або форумах ІОСОО. 02.06.2022 Радю ІОСОО було вирішено, що функція набуття пропозицій щодо виключення активного членства одного або кількох із цих членів може набратися членів лише після обговорення на засіданні Правління ІОСОО та після офіційного рішення Правління.</p>	01.07.2020	31.12.2022	НКЦПФР	А
		(iv) Підвищити вимоги та удосконалити порядок ліцензування небанківських фінансових установ відповідно до норм Європейського Союзу, зокрема щодо перевірки прозорості структури власності професійних учасників фондового ринку, а також дієвої ретрації посадових осіб та учасників (акціонерів) з істотною участю	<p>НБУ: виконано.</p> <p>НКЦПФР: законодавче врегулювання питання щодо порядку ліцензування, набуття істотної участі в професійному учаснику ринку капіталу та організацію товарищ ринку відповідно до норм ЄС, передбачено Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.08.2020 № 738-IX.</p> <p>Прийнято такі НАП:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рішення НКЦПФР від 03.02.2022 № 92 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів", зарєєстроване в МОВ 28.04.2022 за № 6507801; - рішення НКЦПФР від 10.02.2022 № 114 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності", зарєєстроване в МОВ 15.04.2022 за № 63107667; - рішення НКЦПФР від 22.02.2022 № 135 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління майном для фінансування об'єкта бюджетних та/або здійснення операцій з нерухомістю", зарєєстроване в МОВ 10.03.2022 за № 31807655; - рішення НКЦПФР від 29.04.2022 № 321 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами на регульованому ринку та з організації торгівлі фінансовими інструментами на багатосторонньому торговельному майданчику", зарєєстроване в МОВ 14.08.2022 за № 63837974; - рішення НКЦПФР від 26.08.2022 № 1122 "Про затвердження Ліцензійних умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів", зарєєстроване в МОВ від 06.10.2022 за № 118638522. <p>Також розроблено проєкт Протоколу погодження кандидата на посаду керівника оператора організованого ринку, Центрального депозитарія цінних паперів і заходи до виконання під час його перебування на посаді, який свалено рішенням НКЦПФР від 26.08.2021 № 685, та проєкт Ліцензійних умов проведення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, який свалено рішенням НКЦПФР від 24.12.2021 № 1256.</p>	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, НКЦПФР	В

	1.2.1	Підвищення відкритості інформаційного обміну між регуляторними фінаНСовими сектору та державними установами		<ul style="list-style-type: none"> - роботу порталу ЦІФІС "Система фінансової звітності" на сайті https://fa.gov.ua та доступ державних органів, інших органів та користувачів до поданої суб'єктами звітності фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності на основі Таксономії ІА МСФЗ ХВРЛ; - збір даних в масиві даних поданої суб'єктами звітності фінансової звітності на основі Таксономії ІА МСФЗ ХВРЛ; - оприлюднення на сайті https://fa.gov.ua фінансової звітності, поданої суб'єктами звітності на основі Таксономії ІА МСФЗ ХВРЛ, крім випадків, коли законодавством заборонено оприлюднення такої фінансової звітності; - створення та підтримання функціонування особистих кабінетів користувачів; - реєстрація нових підприємств та можливість верифікації даних підприємств з боку регулятора; - отримання від суб'єктів звітності фінансової звітності на основі Таксономії ІА МСФЗ ХВРЛ та її відповідної консолідованої фінансової звітності в електронному форматі файлів; - процес створення та оновлення Таксономії ІА МСФЗ ХВРЛ 2021, зокрема, проведено роботи щодо дослідження та систематизації невизначеностей, наявних в електронному файлі ІА МСФЗ ХВРЛ 2020, з метою унесення їх у нову редакцію електронного файлу; - консультативну та технічну підтримку суб'єктів звітності з питань реєстрації в ЦІФІС "Система фінансової звітності", складання та генерування електронного файлу фінансової звітності в єдиному електронному форматі. <p>Станом на 31.12.2022 в ЦІФІС "Система фінансової звітності" зареєстровано 7004 суб'єкти звітності, із них 5211 суб'єктів подано фінансову звітність, складану на основі Таксономії фінансової звітності за МСФЗ.</p> <p>Зокрема, протягом 2022 року до ЦІФІС "Система фінансової звітності" суб'єктами звітності подано 1533 фінансові звіти.</p> <p>НБУ: протягом 2022 року НБУ проводила роботу з удосконалення звітності та обміну даними, зокрема в частині запровадження фінансової звітності відповідно до Таксономії МСФЗ в єдиному електронному форматі ХВРЛ, у межах проекту Європейського Союзу EU-FAAR "Прозорація транзакцій ЄС з бухгалтерського обліку, фінансової звітності та аудиту в Україні" (дальше – Проект EU-FAAR), зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснено адміністрування облікових даних суб'єктів звітності в ЦІФІС "Система фінансової звітності", забезпечено адміністрування процесу подання фінансової звітності на основі Таксономії ІА МСФЗ ХВРЛ, суб'єктами звітності, державне регулювання яких віднесено до повноважень НБУ; - узято участь в опрацюванні консолідованої таблиці даних до електронного файлу Таксономії ІА ХВРЛ МСФЗ 2021 для подальшого його використання суб'єктами звітності під час складання фінансової звітності в електронному форматі за 2021 рік та проміжної фінансової звітності у 2022 році; - здійснено реєстрацію нових суб'єктів звітності, державне регулювання яких віднесено до повноважень НБУ; - здійснено консультативну та технічну підтримку суб'єктів звітності, державне регулювання яких віднесено до повноважень НБУ, з питань реєстрації в ЦІФІС "Система фінансової звітності", складання та генерування електронного файлу фінансової звітності в єдиному електронному форматі; - організовано процес встановлення для банків викупу щодо розвитку в електронному форматі окремих показників фінансової звітності на основі Таксономії ІА МСФЗ ХВРЛ, а також для суб'єктів звітності, які є учасниками ринку небанківських фінансових послуг, державне регулювання яких віднесено до повноважень НБУ, за поданнями Мінфіну; - НБУ та Бенефіціарна Проскута EU-FAAR отримано інформацію від експертів Проскути EU-FAAR щодо можливості співпраці України з XBR International та планів щодо майбутньої інтеграції вартості даних фінансової звітності України до загальної міжнародної інформаційної бази фінансової звітності https://xbrl.org; - підготовлено відповідь НКЦПФР за участю НБУ та Мінфіну, надіслано на адресу Проскути EU-FAAR щодо попитів України до співпраці з XBR International. <p>Станом на 31.12.2022 в ЦІФІС "Система фінансової звітності" зареєстровано 1280 суб'єктів звітності, державне регулювання яких віднесено до повноважень НБУ. Протягом 2022 - 2023 років до ЦІФІС "Система фінансової звітності" суб'єктами звітності, державне регулювання яких віднесено до повноважень НБУ, подано 5281 фінансовий звіт.</p>	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР, НБУ	В
		(і) Супроводжувати прийняття законопроектів про внесення змін до Податкового кодексу України з метою реалізації Плану дій BEPS розширено бази оподаткування та введено прибутку з-під оподаткування		<p>Мінфіну: проект Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо запровадження податку на введений капітал та імплементації стандартів прохідні розширено бази оподаткування та введено прибутку з кордон" не прийнятий.</p> <p>Запровадження податку на введений капітал (дані - ПакВ) на звичайний прибуток несе певні ризики, ключовими з яких є значні витрати бюджету в перші роки його запровадження, що потребуватиме пошуку компенсацій для покриття обсягів недоодаткування до бюджету, які забезпечувалися надходженнями з податку на прибуток, що виникли протягом трьох років.</p> <p>Питання запровадження податку на введений капітал та впливу на бюджет було одним із ключових, яке висносилось на обговорення з МВФ протягом останніх років. Так, влітку 2019 року в Україні перебував мій технічний делегат МВФ з питань податкової політики. У висновку технічного звіту мій МВФ (Департамент Бюджетних питань) "Податок на розподілений прибуток: доброзичливе дослідження активів та запровадження BEPS" було зазначено, що пропозиція має певні податкові політичні, які задає щодо України, зокрема, несе зарпону значної втрати податкових надходжень. Також було зазначено, що рішення про те, чи ПакВ справді збільшить прибутки підприємств, не може бути прийнято, оскільки це не підтверджується даними країн, які запровадили такий податок. 23.11.2020 МВФ оприлюднив технічний звіт "Україна: подальший розвиток питань оподаткування розподіленого прибутку, запровадження BEPS, програми доброзичливого декларування та неприємні методи вичислення оподаткованого доходу (вересень 2020 року)". За результатами розгляду цього питання питання висловлено, щодо запровадження податку на розподілений прибуток у технічному звіті МВФ не надано.</p> <p>Водночас інформую, що в межах реалізації державної політики, спрямованої на прискорення розвитку ІТ, галузі в Україні, Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо стимулювання розвитку цифрової економіки в Україні" від 14.12.2021 №1946-IX запроваджено спеціальний режим оподаткування резидентів Дія СпІ – ІТкомпанії, що відповідають вимогам, передбаченим Законом України "Про стимулювання розвитку цифрової економіки в Україні" від 15.08.2021 №1667-IX.</p> <p>Спеціальний режим оподаткування резидентів Дія СпІ передбачає певні особливості щодо порядку оподаткування податку на введений капітал з податком на доходи фізичних осіб і надарвання єдиного внеску.</p> <p>Зокрема, в частині податку на прибуток підприємств та особливості передбачені оподаткування розподіленого прибутку резидентів Дія СпІ та оподаткування операцій, прирівняних до операцій із виведення капіталу. Такий спеціальний режим оподаткування резидентів Дія СпІ отримав імплементацію податку на введений капітал у податковому законодавстві України.</p> <p>Ураховуючи вищевикладене, реалізація заходів спрямованих на прискорення розвитку бази оподаткування та введено прибутку з-під оподаткування, зокрема через запровадження механізму податку на введений капітал, урегульовано в межах податкового законодавства.</p>	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, Мінфіну, Мінцифри	В
Стратегічна напрям. І. Фінансова стабільність. Стратегічна цілі 2. Прозорий фінансовий сектор.	1.2.2	Запровадження Плану дій BEPS в Україні	<p>(і) Підготувати та прийняти нормативно-правові акти для забезпечення реалізації прийнятого закону</p> <p>(іі) Удосконалити технічне забезпечення контролюючих органів з метою реалізації імплементації кроків Плану дій BEPS</p> <p>(ііі) Підвищити професійний рівень працівників контролюючих органів з метою реалізації імплементації кроків Плану дій BEPS</p> <p>(ііі) Продовжити участь України у роботі Комітету з питань податкової політики ОЕСР (BEPS) з метою вивчення та запровадження апробованих рекомендацій ОЕСР</p> <p>(іі) Підготувати підзаконні акти, необхідні для застосування положень угоди FATCA</p>	<p>Мінфіну: Україна приєдналася до Плану дій BEPS з 1 січня 2017 року та взяла на себе зобов'язання імплементувати такий звичайний мінімальний стандарт (кроки 5, 6, 13 і 14) Плану – обов'язкові чотири заходи із 15 запроваджених.</p> <p>Одним завданням прийнятого протоколу 2019 - 2021 роки низки законів (зокрема, законів України від 26.02.2019 №2692-VIII, від 16.01.2020 №466-IX, від 17.12.2020 №1117-IX, від 03.08.2021 №1525-IX) Україна імплементувала 12 із 15 кроків (крок номери 2, 11, 12).</p> <p>На виконання положень зазначених законів України прийнято 11 підзаконних нормативно-правових актів у сфері трансфертного цінування.</p> <p>Державна податкова служба України (дані – ДПС): 22.07.2022 у межах проекту міжнародної технічної допомоги "Програма підтримки управління державними фінансами України (EUARMP) компоненти 3 і 4" укладено трансфертний договір про закупівлю послуг з розроблення програмного забезпечення "Підсистема Автоматизований обмін податковою інформацією" як складової ІС "Міжнародний автоматизований обмін інформацією".</p> <p>Терміни реалізації договору 10 місяців.</p> <p>У звичайний період акти не були прийняті над виконанням умов договору. Протокол програмного забезпечення підсистеми АОП встановлено на обладнанні ДПС для тестування.</p> <p>ДПС: працівники ДПС у звичайний період взяли участь у низці онлайнівських заходів, зокрема у: регіональних консультативних заходах BEPS для країн Європи;</p> <ul style="list-style-type: none"> - конференції з питань впливу пандемії COVID-19 на міжнародне оподаткування; - форум "Зміцнення довіри до податкової адміністрації"; - форум "Будова комплексного податкового адміністрування з метою підвищення реагування в сфері, що зміцнюється"; - форум "Управління людськими ресурсами"; - форум "Запровадження заходів прохідні розширено бази оподаткування та введено прибутку з-під оподаткування (BEPS)"; - форум "Використання даних автоматизованого обміну інформацією"; - форум "Управління компаніями-ризиками, пов'язаними з крипто-активами та віртуальною валютою"; - онлайн-семінари ОЕСР з питань контролю за трансфертним цінуванням у фінансових операціях. <p>Мінфіну: з метою ефективного реалізації імплементації кроків Плану дій BEPS упродовж останніх років забезпечено підвищення професійного рівня посадових осіб контролюючих органів у межах співпраці з ОЕСР. Своїми діями та іншими міжнародними організаціями шляхом отримання експертної допомоги та проведення різноманітних навчальних заходів.</p> <p>Крім того, починаючи із серпня 2022 року проводиться онлайн-курс з питань трансфертного цінування для працівників Мінфіну та ДПС за підтримки експертів ОЕСР.</p> <p>У лютому 2023 року ДПС приєдналася до спільної ініціативи ОЕСР та Програми розвитку ООН "Податковий Інструмент без кордонів" (TIVB), яка допомагає поліпшити якість та адміністрування податків країнам, що розвиваються.</p> <p>ДПС: з урахування змін, унесених до Податкового кодексу України Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо удосконалення адміністрування податків, унесення технічних та податкових неузгодженостей у податковому законодавстві" від 16.01.2020 №466-IX, учасники імплементації плану дій BEPS прийняли наказ Міністерства фінансів України від 25.08.2022 №254 "Про затвердження форми Звіту про контрольовані іноземні компанії, скороченої форми Звіту про контрольовані іноземні компанії, Порядку заповнення Звіту про контрольовані іноземні компанії, скороченої форми Звіту про контрольовані іноземні компанії і подання до контролюючого органу та Звіт до форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємств", зареєстровано у Міністерстві юстиції України 11.10.2022 за № 1219/39555.</p> <p>Мінфіну: на постійній основі співпрацює з Комітетом з податкових питань ОЕСР, зокрема з метою імплементації передових міжнародних податкових ініціатив та співпраці з національними податковими законодавствами, а також бере участь у засіданнях його робочих органів. У межах співробітництва з Комітетом здійснюється комунікація з експертами ОЕСР у частині надання інформації, проходження експертних оглядів ОЕСР щодо впливу України на себе зобов'язань у сфері міжнародного оподаткування та обміну інформацією для податкових цілей; залучення відповідних агентів та шаблонів; опрацювання матеріалів та звітів ОЕСР з питань оподаткування; проведення спільних з ОЕСР заходів у сфері міжнародного оподаткування.</p> <p>Слід зазначити, що у 2021 році Україна приєдналася до ініціативи ОЕСР щодо реформування міжнародної податкової системи для транснаціональних компаній (Statement on a Two-Pillar Solution), 6-7 жовтня 2022 року українські делегати взяли участь у 14 засіданні Inclusive Framework on BEPS у Парижі. Наразі завершується робота із приєднання України до ініціативи ОЕСР Global Revenue Statistics Database.</p>	01.01.2020	31.12.2024	ДПС, Мінфіну, НБУ	В
		(і) Підготувати підзаконні акти, необхідні для застосування положень угоди FATCA		<p>Мінфіну: Україна приєдналася до Плану дій BEPS з 1 січня 2017 року та взяла на себе зобов'язання імплементувати такий звичайний мінімальний стандарт (кроки 5, 6, 13 і 14) Плану – обов'язкові чотири заходи із 15 запроваджених.</p> <p>Одним завданням прийнятого протоколу 2019 - 2021 роки низки законів (зокрема, законів України від 26.02.2019 №2692-VIII, від 16.01.2020 №466-IX, від 17.12.2020 №1117-IX, від 03.08.2021 №1525-IX) Україна імплементувала 12 із 15 кроків (крок номери 2, 11, 12).</p> <p>На виконання положень зазначених законів України прийнято 11 підзаконних нормативно-правових актів у сфері трансфертного цінування.</p> <p>ДПС: з метою підготовки підзаконних актів, необхідних для застосування положень угоди FATCA, наказом прохідні Мінфіну щодо наказу "Про затвердження Змін до Порядку заповнення і подання фінансовими агентами звіту про піддані ризики відповідно до Угоди між Україною та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових зобов'язань й асусування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних ринків" (FATCA).</p> <p>НКЦПФР: прийнято такі НПА:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рішення НКЦПФР від 08.10.2020 №578 "Про встановлення переліку небанківських фінансових установ, які зобов'язані виконувати обов'язки фінансових агентів", зареєстроване в МОВУ 17.11.2020 за № 1134/35417; - рішення НКЦПФР від 08.09.2020 №481 "Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо провадження депозитарної діяльності", зареєстроване в МОВУ 21.10.2020 за № 1028/35311. 	01.01.2020	31.12.2022	Мінфіну, ДПС, НБУ, НКЦПФР	А

			(i) Пройти очну Глобальний форум ОЕСР з прозорості та об'єктивності щодо податкових цілей щодо подання конфіденційності та замісти інформації для цієї автоматичного обміну інформацією та виконання рекомендацій за результатами очної	ДПС: 19.08.2022 ДПС як компетентний орган України приєднався до угоди MCAA CRS. Відповідає інформаційне повідомлення розміщене на вебпорталі ДПС за посиланням: https://tax.gov.ua/media-center/files/609052.html	01.01.2020	31.12.2020	ДПС, Мінфін, НБУ, Мініст. Держрегістрації, НКЦПФР	A
			(ii) Здійснити заходи для приєднання до угоди MCAA CRS (багатостороння конференція про взаємну адміністративну допомогу за податковими справами. Єдиний стандарт звітності)	Мінфін: 19.08.2022 Державна податкова служба України приєдналася до Багатосторонньої угоди MCAA CRS та наразі Мінфін здійснює всі необхідні підготовки кроми для імплементації в національне законодавство вимог Загальної стандарти звітності CRS (Common Reporting Standard).	01.07.2020	30.06.2022	Мінфін, ДПС, НБУ	A
			(iv) Підготувати відповідні нормативно-правові акти для застосування положень угоди MCAA CRS (за потреби)	Мінфін: 16.11.2022 БРУ підтримала у першому читанні відповідний проєкт закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки" (реєстр. № 8131 від 17.10.2022). Наразі законопроект готується до другого читання. ДПС: з метою підготовки відповідних нормативно-правових актів для застосування положень угоди MCAA CRS, вжито участь у розробці та підписанні законопроектів № 8131 від 17.10.2022 (Проєкт Закону України про внесення змін до Податкового кодексу України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки). Надано пропозиції Мінфіну до таких нормативно-правових актів: "Про затвердження Порядку заповнення та подання підзвітними фінансовими установами звіту про підзвітні рахунки відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS));" "Про затвердження Порядку вжиття на облік та зняття з обліку підзвітних фінансових установ для забезпечення виконання вимог Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки"	01.07.2022	31.12.2022	Мінфін, ДПС, НБУ	A
			(v) Виконати заходи технічного характеру (на підставі функціональних вимог), необхідні для здійснення автоматичного обміну інформацією	ДПС: з метою впровадження міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією 12.04.2022 підписано Угоду користування Загальною системою передачі (Common Transmission System – CTS). 3 листом ДПС від 12.04.2022 №2532/5/99-00-16-02-01-05 передано підписаний примірник бланку підписки до ОЕСР. З метою виконання заходів технічного характеру (на підставі функціональних вимог), необхідних для здійснення автоматичного обміну інформацією, розроблено та підписано технічну документацію для створення програмного забезпечення щодо обміну податковою інформацією між Україною та іншими країнами світу про фінансові рахунки за стандартом CRS та щодо приймання/передавання звітів у розрізі країн міжнародних груп компаній за стандартом ССС.	01.01.2020	31.12.2022	ДПС, НБУ	B
			(vi) Здійснити обмін фінансовою інформацією відповідно до вимог стандарту CRS	Дата початку 2023 рік.	01.01.2023	Постійно	ДПС, НБУ	A
			(vii) Здійснити заходи для приєднання до угоди MCAA CbC	Мінфін: 03.11.2022 ДПС як компетентний орган України приєднався до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін звітними в розрізі країн (MCAA CbC) з метою запровадження обміну звітними в розрізі країн міжнародних груп компаній. ДПС: 03.11.2022 ДПС як компетентний орган України приєднався до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін звітними в розрізі країн (MCAA CbC). Відповідає інформаційне повідомлення розміщене на вебпорталі ДПС за посиланням: https://tax.gov.ua/media-center/files/629223.html Приєднання до MCAA CbC здійснюється з метою виконання підпункту 39.4.10 – 39.4.15 пункту 39.4 статті 39 роз'яснень (Податкового кодексу України щодо автоматичного обміну звітними в розрізі країн міжнародних груп компаній, а також реалізації Плану дій BEPS (Base Erosion and Profit Shifting), зокрема, Криму 13 BEPS – запровадження додаткової звітності з трансфертного ціноутворення для міжнародних груп компаній.	01.07.2021	31.12.2023	Мінфін, ДПС	B
			(viii) Підготувати відповідні нормативно-правові акти для застосування положень угоди MCAA CbC (за потреби)	Дата початку 2024 рік Мінфін: Положення щодо тривірної структури документації з трансфертного ціноутворення, зокрема щодо звіту в розрізі країн міжнародних груп компаній, імплементацією Закону України від 16.01.2020 №466-IX. Також тривають відповідні підготовчі нормативно-правові акти Мінфіну, зокрема касава від 14.12.2020 № 764 "Про затвердження форми та Порядку заповнення Звіту в розрізі країн міжнародної групи компаній" (зарєстрований у Міністерстві юстиції України 04.02.2021 за № 150/30777) від 31.12.2020 № 639 "Про затвердження форми та Порядку заповнення Таблиці розподілу грошових укладень у міжнародній групі компаній" (зарєстрований у Міністерстві юстиції України 04.03.2021 за № 270/35900) від 27.08.2021 № 414 "Про затвердження Зasad до форми Подання звіту про участь у міжнародній групі компаній та Порядку його складання" (зарєстрований у Міністерстві юстиції України 21.09.2021 за № 1236/36866).	01.01.2024	30.06.2024	Мінфін, ДПС	B
			(ix) Забезпечити обмін звітними в розрізі країн	Крім того, 16.11.2022 БРУ підтримала в першому читанні проєкт закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки" (реєстр. № 8131 від 17.10.2022), який, зокрема, містить деякі положення щодо обміну звітними в розрізі країн міжнародних груп компаній. Наразі законопроект готується до другого читання.	01.07.2024	Постійно	ДПС	B
			(i) Удосконалити макрорегуляційні інструменти капіталу розробити інструменти та за потреби запровадити контрольний буфер капіталу та буфер системного ризику	НБУ: Методикою розрахунку індексу фінансового циклу затверджено наказом НБУ від 26.10.2022 № 856-н та презентовано на засіданні КСФ 23.12.2022	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	B
			(ii) Встановити вимоги до капіталу банків за результатами регулярного стрес-тестування	НБУ: у зв'язку з воєнним станом проведення стрес-тестування перенесено на 2023 рік.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B
			(iii) За потреби встановити додаткові вимоги ризику для окремих ризикових типів операцій	НБУ: прийнято рішення про підняття ваг ризику для незабезпечених спонсорів кредитів, затверджено постановою Правління НБУ від 11.01.2021 № 1 "Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні". З 01.07.2021 почали діяти нові ваги ризику.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B
			(iv) Підвищувати та за потреби здійснювати обмеження співвідношення основної суми кредиту та вартості забезпечення (loan-to-value ratio, LTV) співвідношення виплат за кредитом та доходу (debt service-to-income ratio, DSTI), загальної суми кредиту та доходу (debt-to-income ratio, DTI)	НБУ: здійснено огляд та проведено аналіз міжнародного досвіду ефективності застосування обмежень LTV, DSTI, DTI. Проведено первинний аналіз показників у Кредитному реєстрі.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B
			(i) Підвищити вимоги до фінансової спроможності професійних учасників фондового ринку відповідно до законодавства ЄС (CRD IV та CRR)	НКЦПФР: прийнято такі НПА: - рішення НКЦПФР від 03.02.2022 № 92 "Про затвердження Підзвітних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів", зарєстроване в МЮУ 28.04.2022 за № 6537801; - рішення НКЦПФР від 09.04.2022 № 321 "Про затвердження Підзвітних умов провадження професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами на регульованому ринку та з організації торгівлі фінансовими інструментами на багатосторонньому торговельному майданчику", зарєстроване в МЮУ 14.06.2022 за № 63627974; - рішення НКЦПФР від 28.08.2022 № 1122 "Про затвердження Підзвітних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів", зарєстроване в МЮУ 06.10.2022 за № 11863622; - рішення НКЦПФР від 05.09.2022 № 1139 "Щодо підняття нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організації товарних ринків". Також розроблено проєкт Підзвітних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, свідчений рішенням НКЦПФР від 24.12.2021 № 1256.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР	B
			(i) Запровадити коефіцієнт чистого стійкого фінансування (NSFR)	НБУ: з метою підтримання фінансової стійкості та підвищення стійкості банківської системи постановою Правління НБУ від 22.12.2020 № 166 з квітня 2021 року запроваджено новий норматив ліквідності – коефіцієнт чистого стійкого фінансування (NSFR), що визначає мінімальний рівень ліквідності банку на горизонті один рік. З метою визначення початкового мінімального значення нормативу NSFR та графіка поетапного досягнення нормативного значення 100% протягом 2020 року розраховано нормативу здійснюється Банківською системою з тестовою ринку. З урахуванням результатів тестового розрахунку НБУ встановив початкове мінімальне значення нормативу NSFR на рівні 80%. Станом на 31 грудня 2022 року мінімальне значення нормативу NSFR становить 90% (з 01.04.2023 – 100%). З квітня 2021 норматив ліквідності до 80%. Останній раз підвищення (за аналогією) у 2021 відбувся з 01.04.2023.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	B
			(ii) Запровадити опитування про джерела фінансування	НБУ: здійснено погодження проєкту інструментарію проведення опитування про банківське фінансування. Проведено підготовчі роботи з збору інформації від банків. Планується організація процесу безпосереднього опитування банків (онлайн-анкетування). Затверджені інструментарій проведення опитування про банківське фінансування надіслані Департаменту статистики та звітності для організації процесу безпосереднього опитування банків (онлайн-анкетування). Проведено підготовчі роботи з управління опитування разом з Департаментом статистики та звітності (вдальшою технічною деталі збирання та розрахунку даних, вибірка сукупності респондентів, завершення результатів опитування).	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	B
			(iii) Розробити підходи до стрес-тестування ліквідності та заповнення буфера	Триває підготовка пакета технічного звіту за результатами опитування про банківське фінансування. Регуляторне цювартальне оприлюднення звіту триває з III кварталу 2021 року.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B
			(i) Відраховувати та за потреби запровадити додаткові вимоги до капіталу у разі зростаючої концентрації в окремих секторах чи типах операцій	НБУ: на постійній основі здійснюється оцінювання галузевих концентрацій банківської системи в межах підготовки до стрес-тестування. Здійснюється оновлення оцінки галузевих концентрацій банківської системи в межах підготовки до стрес-тестування.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B
			(i) Відраховити систему моніторингу за системно важливими фінансовими інституціями	НБУ: пропозиції до вимог до процесу оновлення внутрішньої ліквідності банками, зокрема системно важливими банками, враховано у відповідному нормативно-правовому акті НБУ.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B
			(ii) Розробити інструменти та за потреби запровадити ліквідності системно важливих банків	НБУ: методологію калібрування контрольних буферів капіталу (методологію оцінки фінансового циклу) представлено на КСФ.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B
			(iii) Розробити інструменти макрорегуляційного регулювання небанківського фінансового сектору	НБУ: методологію калібрування контрольних буферів капіталу (методологію оцінки фінансового циклу) представлено на КСФ. Підготовлено аналітичну записку та рекомендації щодо взаємозв'язку основної суми кредиту та вартості забезпечення (LTV), виплат за кредитом та доходу (DSTI), з рівнем кредитного ризику. За результатами аналізу, у Стратегії макрорегуляційної політики НБУ визначено відсутність потреб для окремих інструментів макрорегуляційного регулювання для небанківського фінансового сектору.	01.01.2021	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР	B
			(i) Запровадити базові стандарти корпоративного управління для учасників фінансового сектору з урахуванням принципу прозорості розробити та затвердити базові стандарти корпоративного управління для учасників фінансового сектору з урахуванням принципу прозорості; провести консультації на ринку щодо затвердження стандартів корпоративного управління та щодо реалізації принципу	НКЦПФР: рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 №118 "Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління" затверджено Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги (рекомендації) втручання питань щодо основних аспектів організації корпоративного управління у професійних учасників ринку капіталу та організованих товариш ринку, передбачено Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 798. Прийнято такі НПА: - рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1268 "Про затвердження Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасників ринку капіталу та організованих товариш ринку. Основні принципи та терміни", зарєстроване в МЮУ 28.02.2022 за № 26137597; - рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1269 "Про затвердження Стандарту № 2 "Корпоративне управління в професійних учасників ринку капіталу та організованих товариш ринку. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасників та в підприємствах, що становлять суцільний інтерес та які не є банками", зарєстроване в МЮУ 28.02.2022 за № 25837594;	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B

	<p>пропорційності; унести необхідні зміни до нормативно-правових актів, розробити (як необхідності)</p>		<p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1290 "Про затвердження Стандарту № 3 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є системою важливими професійними учасниками та які не є банками", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26737603;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1291 "Про затвердження Стандарту № 4 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до підприємств, що становлять суцільний інтерес та до системно важливих професійних учасників", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26737599;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1292 "Про внесення змін до Положення про винагороду та звіт про винагороду членів наглядової ради та виконавчого органу акціонерного товариства", зареєстроване в МКУ 20.01.2022 за № 64373400.</p> <p>Також розроблено такі проекти НПА:</p> <p>- Зміни до Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Основні поняття та терміни", які затверджено рішенням НКЦПФР від 26.12.2022 № 1469;</p> <p>- Зміни до Стандарту № 2 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є підприємствами, що становлять суцільний інтерес та які не є банками", які затверджено рішенням НКЦПФР від 26.12.2022 № 1470;</p> <p>- Зміни до Стандарту № 3 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є системою важливими професійними учасниками та які не є банками", які затверджено рішенням НКЦПФР від 26.12.2022 № 1471;</p> <p>- Зміни до Стандарту № 4 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до підприємств, що становлять суцільний інтерес та до системно важливих професійних учасників", які затверджено рішенням НКЦПФР від 26.12.2022 № 1472.</p> <p>Також доопрацьовано проект Стандарту № 5 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є системою важливими професійними учасниками та які є банками", який затверджено рішенням НКЦПФР від 21.10.2021 № 988.</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2021</p>	<p>НКЦПФР, НБУ, Мінфін</p> <p>A</p>
<p>14.1</p> <p>Підвищення рівня корпоративного управління в учасників фінансового сектору</p>	<p>(i) Забезпечити подальше унесення необхідних змін до законодавчих та нормативно-правових актів, зокрема щодо подальшого посилення ролі наглядової ради та ключових контрольних функцій, впровадити проведення НБУ та наглядовою радою обов'язкової регулярної (періодичної) оцінки ефективності діяльності органів управління Банку, їх колективної придатності, а також ефективності діяльності ключових контрольних функцій</p>	<p>НБУ: завдання виконано.</p> <p>Уведено в дію Закон України від 30.06.2021 № 1587-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи" (далі – Закон № 1587-IX). На виконання Закону № 1587-IX, з метою подальшого вдосконалення корпоративного управління в банках, посилення ролі наглядової ради та ключових контрольних функцій, забезпечення проведення обов'язкової регулярної (періодичної) оцінки ефективності діяльності органів управління Банку, їх колективної придатності, а також ефективності діяльності ключових контрольних функцій, НБУ прийнято наступні НПА:</p> <p>1) постановою Правління НБУ від 03.12.2021 № 133 унесено, серед іншого, зміни до Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, немим, зокрема, уточнено функції підрозділу внутрішнього аудиту, надійшли рекомендації керівника цього підрозділу, особливості проведення внутрішнього аудиту банківської групи (її учасників), а також НБУ надано право висувати Банку вимогу щодо зміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту у зв'язку з невідповідністю його професійній придатності та/або діловій репутції встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам;</p> <p>2) постановою Правління НБУ від 15.12.2021 № 141 затверджено зміни до Положення про вимоги до посилення звітності про винагороду членів наглядової ради та правління Банку, немим встановлено вимоги до посилення винагороди. Крім того, усі встановлені в законі Положення вимоги поширено не лише на членів органів управління Банку, але й керівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризику-менеджера, головного ком'юніті-менеджера, керівника окремого підрозділу в галузі фінансового моніторингу, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;</p> <p>3) рішенням Правління НБУ від 21.12.2021 № 629-рш з метою вдосконалення підходу до організації корпоративного управління в банках України свідомо зміни до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України. Крім того, з метою впровадження кращої практики сталого фінансування передбачено виконання до стратегії Банку питань етичного впливу економічних, соціальних, управлінських чинників на довгострокову стійкість Банку. Підтримано належний зв'язок керівників Банку з екологічними, соціальними та управлінськими питаннями, забезпечення роботи Банку інтерпретації системи управління екологічними та соціальними ризиками в загальну систему управління ризиками;</p> <p>4) постановою Правління НБУ від 24.12.2021 № 154 внесено зміни до Положення про підсумування банків, немим, зокрема визначено вимоги до стратегії Банку, колективної придатності ради та правління Банку та також порядок оцінки її відповідності встановленим законодавством вимогам, головного ризику-менеджера, головного ком'юніті-менеджера (а також порядок проведення Національним Банком їх призначення на посади).</p>	<p>НБУ: проект Методичних рекомендацій щодо ефективного корпоративного управління на ринках небанківських фінансових послуг розроблений. В наступному році планується розроблення Положення.</p>	<p>01.01.2022</p> <p>31.12.2023</p>	<p>НБУ</p> <p>B</p>
	<p>(ii) Забезпечити підвищення рівня корпоративного управління в небанківських учасниках (на основі базових стандартів корпоративного управління для учасників розробити та затвердити Кодексом корпоративного управління в небанківських учасниках, які передбачають вимоги до корпоративного управління учасників окремих сегментів ринку фінансових послуг, крім професійних учасників</p>	<p>провести комунікації на ринку щодо затвердження Кодексу корпоративного управління в небанківських учасниках, унести необхідні зміни до законодавчих та нормативно-правових актів відповідно до затвердженої Кодексу корпоративного управління в небанківських учасниках, провести оцінку стану корпоративного управління окремих сегментів та забезпечити його проведення в відповідності до оновлених вимог</p>	<p>НБУ: проект Методичних рекомендацій щодо ефективного корпоративного управління на ринках небанківських фінансових послуг розроблений. В наступному році планується розроблення Положення.</p>	<p>01.01.2021</p> <p>31.12.2023</p>	<p>НБУ</p> <p>B</p>
	<p>(iv) Удосконалити обсяг та розкриття інформації у фінансових учасників шляхом впровадження удосконалення стандартів прозорості у діяльності фінансових установ, зокрема, шляхом надання законодавчо та внутрішнім користувачам, іншим учасникам ринку та регулятору необхідної інформації в достатньому обсязі (зокрема, інформації про стратегію, фінансовий стан, прибутковість, ризики, призначення діяльності фінансової установ, систему корпоративного управління та внутрішнього контролю фінансової установ, зміни, які відбуваються у фінансовій установі, тощо)</p>	<p>НБУ: виконано.</p> <p>НКЦПФР: прийнято рішення НКЦПФР від 20.01.2022 № 20 "Про внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 09 лютого 2020 року №349", зареєстроване в МКУ 07.02.2022 за №15037486, немим внесено зміни до Положення про порядок складання та подання адміністративних доказів діяльності управиителя до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Також розроблено проект Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, який свідомо рішенням НКЦПФР від 22.12.2022 № 1461.</p>	<p>НБУ: проект Положення про організацію системи внутрішнього контролю в надавачах фінансових послуг та небанківських фінансових групах (перехідна модель) розроблено та унесено на громадське обговорення.</p> <p>НКЦПФР: законодавче врегулювання питань щодо основних засад організації системи внутрішнього контролю в професійних учасниках ринка капіталу передбачено Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX.</p> <p>Прийнято такі НПА:</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1288 "Про затвердження Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Основні поняття та терміни", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26137597;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1289 "Про затвердження Стандарту № 2 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є підприємствами, що становлять суцільний інтерес та які не є банками", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26737594;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1290 "Про затвердження Стандарту № 3 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є системою важливими професійними учасниками та які не є банками", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26737603;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1291 "Про затвердження Стандарту № 4 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до підприємств, що становлять суцільний інтерес та до системно важливих професійних учасників", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26737599;</p>	<p>01.01.2021</p> <p>31.12.2023</p>	<p>НБУ, НКЦПФР, Мінфін</p> <p>A</p>
<p>Стратегічний напрям 1: Фінансова стійкість</p> <p>Стратегічний сіль 4: Підвищення якості корпоративного управління та управління ризиками у фінансовому секторі</p>	<p>(i) Забезпечити подальший розвиток колективної, індивідуальної та ефективної системи внутрішнього контролю у фінансових учасниках шляхом впровадження удосконалення стандартів прозорості у діяльності фінансових установ, зокрема, шляхом надання законодавчо та внутрішнім користувачам, іншим учасникам ринку та регулятору необхідної інформації в достатньому обсязі (зокрема, інформації про стратегію, фінансовий стан, прибутковість, ризики, призначення діяльності фінансової установ, систему корпоративного управління та внутрішнього контролю фінансової установ, зміни, які відбуваються у фінансовій установі, тощо)</p>	<p>НБУ: проект Положення про організацію системи внутрішнього контролю в надавачах фінансових послуг та небанківських фінансових групах (перехідна модель) розроблено та унесено на громадське обговорення.</p> <p>НКЦПФР: законодавче врегулювання питань щодо основних засад організації системи внутрішнього контролю в професійних учасниках ринка капіталу передбачено Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX.</p> <p>Прийнято такі НПА:</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1288 "Про затвердження Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Основні поняття та терміни", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26137597;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1289 "Про затвердження Стандарту № 2 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є підприємствами, що становлять суцільний інтерес та які не є банками", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26737594;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1290 "Про затвердження Стандарту № 3 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є системою важливими професійними учасниками та які не є банками", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26737603;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1291 "Про затвердження Стандарту № 4 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до підприємств, що становлять суцільний інтерес та до системно важливих професійних учасників", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26737599;</p>	<p>НБУ: проект Положення про організацію системи внутрішнього контролю в надавачах фінансових послуг та небанківських фінансових групах (перехідна модель) розроблено та унесено на громадське обговорення.</p> <p>НКЦПФР: прийнято наступні НПА:</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1288 "Про затвердження Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Основні поняття та терміни", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26137597;</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2023</p>	<p>НБУ, НКЦПФР, Мінфін</p> <p>B</p>
<p>Посилення системи внутрішнього контролю в учасників фінансового сектору</p>	<p>(ii) Удосконалити стандарти управління конфліктами інтересів у фінансових учасниках шляхом запровадження удосконалених вимог до організації системи управління конфліктами інтересів у фінансових учасниках</p>	<p>НБУ: проект Положення про організацію системи управління ризиками в небанківських фінансових учасниках розроблено та унесено на громадське обговорення.</p> <p>НКЦПФР: прийнято наступні НПА:</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1288 "Про затвердження Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Основні поняття та терміни", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26137597;</p>	<p>НБУ: проект Положення про організацію системи управління ризиками в небанківських фінансових учасниках розроблено та унесено на громадське обговорення.</p> <p>НКЦПФР: прийнято наступні НПА:</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1288 "Про затвердження Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринка капіталу та організацій товариств ринка. Основні поняття та терміни", зареєстроване в МКУ 28.02.2022 за № 26137597;</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2023</p>	<p>НБУ, НКЦПФР, Мінфін</p> <p>B</p>

			<p>Імплементувати механізми конфіденційного покриття про несприятливу поведінку у фінансовій сфері та реагування на такі</p>	<p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1289 "Про затвердження Стандарту № 2 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринку капіталу та організації товариш ринку. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є партнерствами, що становлять суцільний інтерес та які не є банками", зареєстроване в МЮУ 28.02.2022 за № 258/37594;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1290 "Про затвердження Стандарту № 3 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринку капіталу та організації товариш ринку. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є системно важливими професійними учасниками та які не є банками", зареєстроване в МЮУ 28.02.2022 за № 267/37603;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1291 "Про затвердження Стандарту № 4 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринку капіталу та організації товариш ринку. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до партнерства, що становлять суцільний інтерес та до системно важливих професійних учасників", зареєстроване в МЮУ 28.02.2022 за № 269/37599;</p> <p>- рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1292 "Про внесення змін до Вимог до Положення про інвесторів та зупин про інвесторів членів нафтової ринку та виконавчого органу акціонерного товариства", зареєстроване в МЮУ 20.01.2022 за № 64/37400.</p> <p>Також у 2022 році розроблено такі проекти НПА:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зміни до Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринку капіталу та організації товариш ринку. Основні поняття та терміни", які затверджені рішенням НКЦПФР від 26.12.2022 № 1498; - Зміни до Стандарту № 2 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринку капіталу та організації товариш ринку. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є системно важливими професійними учасниками та які не є банками", які затверджені рішенням НКЦПФР від 26.12.2022 № 1470; - Зміни до Стандарту № 3 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринку капіталу та організації товариш ринку. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є системно важливими професійними учасниками та які не є банками", які затверджені рішенням НКЦПФР від 26.12.2022 № 1471; - Зміни до Стандарту № 4 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринку капіталу та організації товариш ринку. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до партнерства, що становлять суцільний інтерес та до системно важливих професійних учасників", які затверджені рішенням НКЦПФР від 26.12.2022 № 1472. <p>Також доопрацьовано проект Стандарту № 5 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринку капіталу та організації товариш ринку. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які є системно важливими професійними учасниками та які є банками", який затверджено рішенням НКЦПФР від 21.10.2021 № 988.</p>	01.01.2020	31.12.2023	НЕУ, НКЦПФР	В
1.4.3	Підвищення ефективності системи реалізації прав інвесторів	<p>(і) Перерахувати подальшу гармонізацію законодавства про компанії та доповнення закону про акціонерів; зняти пороговий розмір пакета акцій, владніти ним надає право інвестору; спростити та організувати проведення позачергових загальних зборів акціонерів/перерахувати процедуру проведення загальних зборів акціонерів за допомогою електронних засобів; здійснювати процедуру у разі значного зменшення влогового капіталу акціонерних товариств; перерахувати існуючу модель односторонньої структури управління акціонерним товариством; привести умови, процедури та наслідки злиття, приєднання, поділу та вилучення акціонерних товариств у відповідність до норм Європейського Союзу; підвищити відповідальність посадових осіб акціонерного товариства та полегшити подання позовів акціонерами</p>	<p>НКЦПФР: НКЦПФР здійснювались заходи щодо забезпечення супроводження розгляду ВРУ проекту Закону України "Про акціонерні товариства" (нова редакція) (реєстраційний номер у ВРУ 2493 від 25.11.2019), який передбачає подальшу гармонізацію законодавства про акціонерні товариства, у тому числі шляхом удосконалення закону про акціонерів.</p> <p>16.06.2020 ВРУ у першому читанні прийнято законопроект № 2493 в першому читанні за основу. 27.07.2022 ВРУ проєкт Закону України "Про акціонерні товариства" (нова редакція) прийнято в другому читанні та у цілому як Закон № 2495-IX, який набрав чинності 01.01.2023.</p> <p>Розроблено такі проекти НПА:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проєкт Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, який затверджено рішенням НКЦПФР від 22.12.2022 № 1458; - проєкт Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, який затверджено рішенням НКЦПФР від 22.12.2022 № 1459. 	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР	В	
			<p>НКЦПФР: рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 № 118 "Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління" затверджений Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації.</p> <p>Додаток з питань корпоративного управління і стало розробити до Кодексу корпоративного управління (Додаток з питань ESG затверджено рішенням НКЦПФР від 02.12.2021 № 1180 "Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління".</p> <p>Додаток з питань ESG ґрунтується на Принципах корпоративного управління G20/ОЕСР та відображає рекомендації, наведені в остаточних запитах з питань корпоративного управління та спільного фінансування на ринках, що розвиваються, Комітету з розвитку та ринків, що розвиваються, Міжнародної організації комісії з цінних паперів (IOSCO).</p>	01.01.2020	31.12.2020	НКЦПФР	В	
			<p>(ii) Запровадити нові механізми захисту прав власників облігацій, у тому числі шляхом правового врегулювання відносин між емітентом та інвестором</p>	<p>НКЦПФР: урегулювання питань щодо захисту прав власників облігацій, зокрема, шляхом затвердження Інструкції зборів власників облігацій та колективного представництва "облігаційників", передбачено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX.</p> <p>Прийнято такі НПА:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рішення НКЦПФР від 24.12.2021 № 1253 "Про затвердження Змін до Положення про проведення депозитарної діяльності з питань проведення зборів власників облігацій", зареєстроване в МЮУ 14.01.2022 за № 41/37377; - рішення НКЦПФР від 20.01.2022 № 21 "Про внесення змін до Змін до Положення про проведення депозитарної діяльності, затверджено рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24 грудня 2021 року № 1253", зареєстроване в МЮУ 24.01.2022 за № 86/37422; - рішення НКЦПФР від 24.12.2021 № 1259 "Про затвердження Порядку проведення зборів власників облігацій", зареєстроване в МЮУ 02.03.2022 за № 274/37616; - рішення НКЦПФР від 30.12.2021 № 1310 "Про затвердження Вимог до авторизованої електронної системи", зареєстроване в МЮУ 24.01.2022 за № 77/37413. 	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР	В
1.4.4	Запровадження соціальної та екологічної відповідальності	<p>(i) Запровадити систему оцінювання соціальних та екологічних ризиків позачальників у банках;</p>	<p>НЕУ: 18.11.2021 Правління НЕУ затвердило Політику розвитку сталого фінансування. 22.12.2021 Правління НЕУ прийняло рішення № 628-р "Про схвалення Змін до Методичних рекомендацій щодо оцінки корпоративного управління в банках України" (які передбачають рекомендації щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) вилучення до статті банку оцінки впливу екологічних, соціальних і управлінських факторів на довгострокову стійкість банку та підтримки належних знань керівників; 2) забезпечення ретельної інтеграції системи управління екологічними та соціальними ризиками в загальну систему управління ризиками; 3) у зв'язку з російською військовою агресією проти України строки реалізації заходу (запровадження вимог у управління банками ESG ризиками та розкриття інформації за ними) актуалізовані в рішенні Правління від 07.10.2022 № 491-р. <p>Мінекономіки: Мінекономіки за участю неурядових організацій та центральних органів виконавчої влади ввели розроблені заходи щодо розроблення плану заходів із запровадження циркулярної економіки в Україні та перекладу потенційних джерел та інструментів для її фінансового забезпечення. Основні принципи циркулярної економіки засновані на зменшенні кількості використаної сировини і ресурсів. Упровадження принципів циркулярної економіки поліпшить економічні, екологічні та соціальні показники в Україні. А це:</p> <ul style="list-style-type: none"> • суттєва економія матеріалів; • стійке ресурсорозумство; • стимулювання інновацій; • збільшення робочих місць; • зростання економіки і доходів. <p>Метою модернізації виробництва в циркулярній економіці:</p> <ul style="list-style-type: none"> - упровадження інноваційних технологій виробництва, які використовують мінімальну кількість ресурсів; - модифікація виробництва з метою утворення відходів, придатних для переробки; - мінімізація обсягу утворення відходів, які неможливо переробити. <p>Упровадження циркулярної економіки передбачає:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) розроблення та прийняття відповідних законодавчих актів; 2) проведення просвітницько-інформаційної роботи серед населення; 3) проведення модернізації виробництва. <p>У 2023 році Мінекономіки планує розробити план заходів із запровадження циркулярної економіки в Україні, перелік потенційних джерел та інструментів для її фінансового забезпечення.</p> <p>У 2024 - 2027 роках - запровадити циркулярну економіку в Україні.</p> <p>Станом на сьогодні Мінекономіки разом із Бюджетним кодексом СС в Україні отримавше питання щодо розроблення Стратегії впровадження циркулярної економіки. Зокрема, наразі разом з екстерним середовищем ведеться робота над аналізом Планів дій щодо впровадження циркулярної економіки в країнах ЄС та визначення перспективних галузей промисловості в Україні, а також необхідних законодавчих ініціатив для впровадження циркулярної економіки в Україні, зокрема в постійний період.</p>	01.01.2020	31.12.2024	НЕУ, НКЦПФР, Мінекономіки, Мінфін	А	
			<p>(i) Збільшити частку порочити до 6 місяців та надійності протидія динаміки ринку коштів</p>	<p>Мінфін: на період воєнного стану масовий порочити пролонгований динаміки ринку коштів на ЄОП зменшено до двох місяців, завдяки на високу незалежність потреб на фінансування оборонного сектору.</p>	01.01.2020	31.12.2020	Мінфін	В
			<p>(ii) Забезпечити рівномірність державних витрат упродовж року</p>	<p>Мінфін: Мінфіном розроблено Методичні рекомендації щодо розроблення плану заходів із запровадження циркулярної економіки в Україні, перелік потенційних джерел та інструментів для її фінансового забезпечення. 22.02.2021 № 114. На основі Методичних рекомендацій складання на постійній основі прогнози, розробили у співробітництві з екстерним середовищем три місяці для подальших показників. Постовісно Кабінету Міністрів України від 30.08.2022 № 870 затверджено Порядок подання інформації про розроблення, одержувані бюджетні кошти, іншими клієнтами Державної казначейської служби Мінфіну для цілей управління ліквідністю єдиного казначейського раунку та валютних рахунків Державної казначейської служби.</p>	01.01.2020	31.12.2020	Мінфін	В
2.1.1	Проведення виваженої фінансової політики та координації в межах бюджетного процесу	<p>(iii) Посилити координацію під час підготовки стратегічних документів з питань бюджетно-податкової та монетарної політики, зокрема забезпечення середньострокового бюджетного планування як елементу стратегічної цілі фінансової та монетарної</p>	<p>Мінфін: у зв'язку з воєнним станом розроблення Бюджетної декларації у 2022 році було призупинено, урядом не приймалися рішення щодо схвалення макроекономічного прогнозу на наступний та два подальші роки.</p>	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін, НЕУ, Мінекономіки	А	
			<p>(iv) Розширити участь НЕУ в бюджетному процесі (у королі, то середньостроковому періоді) в частині опрацювання фінансових ризиків та розроблення альтернативних сценаріїв проведення монетарної політики у форматі роботи "Одні фінансові"</p>	<p>Мінфін: на виконання вимог статті 38 Бюджетного кодексу України підготовлено Інформацію про фінансові ризики виконання умов забезпечення і фінансових операцій та їх вплив на показники державного бюджету у 2023 році, яка була включена до складу Бюджетної документації на 2023 рік. Ця інформація оприлюднена на офіційному сайті Мінфіну та міститься за посиланням: https://mof.gov.ua/uk/analyz. У документації подана інформація про ризики, до яких можуть бути чутливими державні фінанси в Україні у 2023 році та до яких належать, зокрема, макроекономічні ризики, пов'язані з державним боргом та гарантованим державою боргом, фінансовим сектором. Значення всіх підготовлено з управління інформації, наданої органами державної влади, НЕУ, ФГФВФ, суб'єктами господарювання державного сектору економіки.</p>	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін, НЕУ	А
			<p>(v) Подовжити середній строк до погашення і забезпечити рівномірний графік погашення державного боргу</p>	<p>Мінфін: завдяки залученню у 2022 році довгострокового пільгового фінансування від міжнародних фінансових організацій та країн-партнерів, станом на 31.12.2022 середньозважений термін до погашення державного боргу становив дев'ять років, що є 2,9 в.п. вище, ніж на кінець 2021 року. Для забезпечення рівномірного графіка погашення державного боргу, враховуючи сприяють ринкову ситуацію, у січні 2022 року Міністерство фінансів провело активну операцію з управління державним боргом та включило 101 млн дол США єврооблігацій, випущених у 2015 році.</p>	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін	В
Стратегічний напрям II: Макроекономічний розвиток. Стратегічна ціль 1:			<p>(i) Поступово перейти до випуску ЄОБВ лише в національній валюті</p>	<p>Мінфін: у 2022 році залічено випуск ЄОБВ, номінованих в іноземній валюті, на суму, еквівалентну 3,1 млрд дол США, що на 22% менше, порівняно з 2021 роком. Частка таких облігацій зменшилась в порівнянні з 2021 роком на 11,7 в.п.</p>	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін	В

2.1.3	Розвиток внутрішнього ринку державних цінних паперів	(i) Забезпечити моніторинг ринку державного боргу	Мінфін: моніторинг здійснюється постійно, звітування – щодня. Відповідні дані включені до Сервісної стратегії стратегічне управління державним боргом на 2021-2024 роки (постачка КМУ від 09.12.2021 № 1291). Здійснюється регулярна оцінка стійкості державного і гарантованого державо боргу протягом 2020 - 2025 року на основі DSA моделі.	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін	В
		(j) Забезпечити розвиток інституту первинних дилерів, у тому числі зобов'язанні тримати певні активи/інструменти та запровадити інститут маркет-мейкерів	Мінфін: Мінфін у наказі від 31.08.2021 № 492 "Про внесення змін до Порядку вибору та функціонування первинних дилерів" розробив систему вибору первинних дилерів, порядок об'єктивної діяльності первинних дилерів та встановлені вимоги до маркет-мейкерів, термінології та процедури вибору приведено у відповідності до Закону України "Про ринок капіталу та організовані торгівлі ринки". НКЦПФР: НКЦПФР у рішенні від 06.01.2021 № 1 погодив проект постанови Кабінету Міністрів України "Про внесення змін до Положення про інститут первинних дилерів". НБУ: на адресу Мінфіну надіслано листа від 19.05.2021 № 40-0007/43477 про витяг ОВДП з плаваючою ставкою, розмір якої прив'язаний до значень UONIA	01.01.2020	31.03.2021	Мінфін, НБУ, НКЦПФР	А
		(k) Створити та розпочати роботу боржової агенції України, яка забезпечить запровадження антикризових інструментів управління державним боргом на внутрішньому ринку (зокрема, РЕПО операції, свічкі та buy-back операції)	Мінфін: унаслідок військової агресії російської федерації проти України, створення Агенства з управління державним боргом у поточному році не відбулося. Механізми: За бюджетом програмою "Керівництво та управління у сфері реалізації політики з літальних апаратів державним боргом" (КПВК 3520810) відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 01.04.2022 № 401 "Про спрямування коштів до резервного фонду державного бюджету" були скорочені видатки споживачів у сумі 19846,4 тис. грн, у тому числі на оплату праці в сумі 15611,4 тис. грн та спрямовані на збільшення видатків за програмою 3511030 "Резервний фонд".	01.01.2020	31.12.2021	Мінфін, НКЦПФР, НБУ	А
		(l) Провести діалог з розміщення ОВДП на міжнародній торговельній платформі та забезпечити включення ОВДП до індексу JP Morgan GBI-EM	Мінфін: Міністерством фінансів виконано всі вимоги, щоб ОВДП були включені до індексу JP Morgan GBI-EM. JP Morgan оголосили про намір включити ОВДП України до цього індексу з 31 Березня 2022 року.	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін	В
		(m) Зменшити кількість ОВДП в обігу у однокласній збільшенням ліквідного обсягу	Мінфін: протягом 2021 року кількість ОВДП в обігу зменшена з 193 до 183 інструментів (ISIN-ів), водночас перевага надавалася збільшенню обсягу однокласних та довгострокових ОВДП.	01.01.2020	31.12.2021	Мінфін	В
2.2.1	Підтримка кредитування МСП	(n) Розширити спектр державних боргових інструментів у національній валюті	Мінфін: передбачено розміщення боргових цінних паперів у національній валюті шляхом випуску еталонних облігацій (benchmark bonds), які дають змогу банкам покрити до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок облігацій внутрішнього державного боргу (ОВДП), у формуванні обов'язкових резервів під час нового періоду з урахуванням. У зв'язку з агресивною рф процесом розміщення паїв облігацій розпочався з 11 січня 2023 року. Наразі цілі паєри розміщуються Міністерством фінансів на первинних аукціонах, що є спеціалізованою устаткованістю банків на первинному ринку ОВДП.	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін, НБУ, НКЦПФР	А
		(o) Запровадити публікацію щорічного звіту про кредитування МСП (включення змін в області кредитування, кошти на кредити, ціліна фінансування та джерела інвестицій, притоки та вартості кредитів, ефективності)	НБУ: інформація про кредитування МСП імплементована дані на рік у звітах з фінансовою стабільності Департаменту фінансової стабільності щодо фінансової стабільності.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ	В
		(p) Розширити перелік показників фінансової звітності МСП для підтримки їх	Здійнято аналіз, доцільність розширення переліку показників фінансової звітності МСП немає. Вирішено видати діючі за рішенням виконавця.	01.01.2020	31.12.2024	Мінекономіки, НБУ	В
		(q) Надати консультаційну підтримку банкам з метою розвитку або впровадження системи кредитування МСП	Проводяться регулярні тренінги щодо кращої практики кредитування МСП.	01.01.2020	31.12.2024	НАБУ (за згодою)	В
		(r) Удосконалити роботу єдиного кредитного реєстру для підвищення достовірності його інформації	НБУ: наприкінці 2021 року для підвищення якості інформації в Кредитному реєстрі НБУ залучено в тестовому форматі систему валідаційного контролю.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ	В
		(s) Створити єдиний портал з інформацією про всі програми з підтримки фінансування МСП (" - для виконавця)	Створено Єдиний портал з інформацією про всі програми з підтримки суб'єктів малого і середнього підприємництва (МСП). https://lme.gov.ua/subport_programs/	01.01.2020	31.12.2020	Мінком, Мінфін, ФРП	В
		(t) Інтегрувати критерії сегментації МСП, що застосовуються банками та НБУ під час підтримки статистичної звітності	Критерії сегментації МСП урегульовано Господарським кодексом України.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, НАБУ, ФРП	В
		(u) Реалізувати проект з надання часткових кредитних гарантій суб'єктам МСП	Міністерство економіки України (далі – Мінекономіка) для виконання. У 2021 році КМУ ухвалив два постанови, що регламентували механізми кредитування. У 2020 році запроваджено механізм надання часткових гарантій на портфельній основі за кредитами суб'єктів МСП. Прийнято Закон України від 03.09.2020 № 873-IX "Про внесення змін до Закону України "Про Державний бюджет України на 2020 рік" щодо надання державних гарантій на портфельній основі та впровадження фінансово-кредитних механізмів забезпечення громадян України житлом" та постанову КМУ від 25.11.2020 № 1151 "Деякі питання надання державних гарантій на портфельній основі у 2020 році", яким затверджені Порядок надання державних гарантій на портфельній основі у 2020 році. Реалізація механізму надання часткових гарантій на портфельній основі передбачена в Законі України "Про Державний бюджет України на 2021 рік".	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки, НБУ	А
		(v) Запровадити державну програму пільгового кредитування в національній валюті	Мінекономіка: для виконання. У 2022 році вносилі певні пропозиції з огляду на війну. Станом на 11.04.2022 представили мікро-, малого та середнього підприємства (далі – ММСП) отримали від уповноважених банків 86 213 кредитів на загальну суму 93,6 млрд гривень. В умовах воєнного стану однією з пріоритетних програм залишається державна підтримка розвитку ММСП. Так, у Березні 2022 року для підтримки сільськогосподарських товаровиробників з метою забезпечення посівної кампанії, а також для підтримки та активізації підприємницької діяльності в період дії воєнного стану Уряд уніс низку змін до програми. Значимим перебігом суттєво зрослося для кредитування, зокрема, можливість отримання пільгових кредитів під 0% річних та гарантією від Уряду України на рівні 80%.	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки, НБУ	А
		(w) Розвинути моделі кредитування МСП у національній валюті	Мінекономіка: для виконання. Реалізація Державної програми "Доступні кредити 5-7-9%" здійснюється з використанням моделі кредитування МСП, передбаченої Порядком надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого постановою КМУ від 24.01.2020 № 28 "Про надання фінансової державної підтримки", а саме: - часткова компенсація процентних ставок за кредитами МСП; - надання державних гарантій на портфельній основі; - рефінансування наявної заборгованості в банках України за кредитами суб'єктів підприємництва.	01.01.2020	31.12.2022	Мінекономіки, НБУ	А
2.2.2	Адаптація до застосування в Україні квазіпублічних інструментів міжнародних фінансових організацій	(x) Трансформувати Німецько-Український фонд в Установу з підтримки фінансування МСП за принципом "другого рівня" для реалізації державних та міжнародних програм з розвитку МСП через банків-партнерів, пільгових компаній, кредитні спілки (" - для виконавця)	Мінфін: виконано. Німецько-Український фонд (далі – НУФ) – небанківська (непробитова) фінансова установа, створена згідно з Указом Президента України від 01.06.1998 № 574/98 "Про Німецько-Український фонд" та постановою Кабінету Міністрів України від 19.04.1998 № 658 "Про Німецько-Український фонд" для підтримки та розвитку малого і середнього підприємництва в Україні. Відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 11.01.2020 № 5 "Про рішення уряду Національного фінансового фонду Німецько-Український фонд змінено на Фонд розвитку підприємництва (далі – ФРП, Фонд) та затверджено Статут Фонду розвитку підприємництва (далі – Статут). Згідно з положеннями Статуту ФРП є правонаступником всіх прав та зобов'язань Німецько-Українського фонду. Відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 17.05.2021 № 272 "Про реорганізацію державної установи "Фонд адміністрування проектів міжнародного фінансового співробітництва" (далі – ФУ "ОСБ АІМФС") у результаті реорганізації ФУ "ОСБ АІМФС" шляхом придання до ФРП Фонд є правонаступником всіх прав та зобов'язань ФУ "ОСБ АІМФС". Предметом діяльності ФРП є надання фінансової допомоги, у тому числі послуг (операції), пов'язаних з судороженням та адмініструванням майна протекти до державного відшкодування (компенсації) процентів у межах реалізації програм підтримки суб'єктів підприємництва. Відповідно до Статуту урядом ФРП, що входить 100,00% статутного капіталу, є Кабінет Міністрів України в особі Міністерства фінансів України. Міністерство фінансів забезпечує реалізацію державної програми "Доступні кредити 5-7-9%" та "Доступні фінансові послуги 5-7-9%", відповідно до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва та Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва за договорами фінансового плану, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28, яким визначено умови, критерії та механізми надання такої підтримки за участі ФРП.	01.01.2020	31.12.2021	Мінфін, Мінекономіка, НБУ	А
		(y) Залучити місця та обсяги адміністрації до реалізації спільних програм з компенсації процентних ставок за кредитами МСП	Мінекономіка: для виконання, в умовах дії воєнного стану робота в цьому напрямі призупинена. Наразі реалізують низку програм надання фінансової підтримки суб'єктам МСП, у тому числі регіональними – індивідуальними місцевими органами влади. Так, наприклад, реалізують такі програми: 1) часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами для суб'єктів МСП у Житомирській області – за програмою можна отримати часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами, наданими банківськими установами на реалізацію бізнес-проектів суб'єктів МСП (https://bit.ly/3vZD4n0); 2) часткова компенсація відсоткової ставки за кредитами, залученими суб'єктами МСП на реалізацію інвестиційних проектів (Одеська область) – за програмою можна отримати цю часткову компенсацію частини відсоткової ставки за кредитами (https://bit.ly/3vZD4n0); 3) відшкодування частки відсотків за кредитами для малого бізнесу у Львівській області – за програмою можна отримати відшкодування частки відсотків за кредитом у гривні (https://bit.ly/3vZD4n0); 4) часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків для суб'єктів МСП Тернопільщини спільно з Фондом розвитку підприємництва – за програмою можна отримати часткове відшкодування відсотка за кредитами (https://bit.ly/3vZD4n0); 5) часткове відшкодування процентних ставок за кредитами для суб'єктів МСП міста Києва разом із Фондом – за програмою можна отримати компенсацію відсоткової ставки за кредитом та фінансування на реалізацію своїх інвестиційних проектів (https://bit.ly/3vZD4n0). Діяльність програм надання фінансової підтримки суб'єктам МСП на регіональному рівні реалізують шляхом співпраці місцевих органів влади з Фондом. Основним інструментом діяльності Фонду є кредитні програми. Фонд утримує свої програми за принципом фінансової установи "другого рівня", надаючи фінансові ресурси мікро-, малим та середнім підприємствам (ММСП) через вибраних банків-партнерів, що відповідають певним вимогам. Банки-партнери надають кредити цільовим групам ММСП, описаним у програмі Фонду. Такий принцип дає змогу розвинути кредитні зв'язки між банками-партнерами та Фондом і охопити програми Фонду всієї регіональної мережі банків-партнерів Фонду. З огляду на викликання, місцеві органи влади мають можливість співпрацювати з Фондом з метою розвитку сектору МСП в Україні, розширення його доступу до фінансових ресурсів та поліпшення його та наявних підприємств.	01.01.2020	31.12.2022	Мінекономіки, НБУ	В
		(z) Розробити проекти законів щодо запровадження обліку, об'єму та однієї землі	Мінекономіка: 31.03.2020 прийнятий Закон України № 552-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо умов об'єму земель сільськогосподарського призначення".	01.01.2020	31.12.2020	Мінекономіка	В
2.2.3	Стимулювання кредитування підприємств АПК, у тому числі фермерських господарств, під заставу землі	(aa) Запровадити систему оприлюднення інформації про ціни на земельні та вартість оренди землі	Мінекономіка: у межах реалізації проекту "Програма "Прискорення приватних інвестицій у сільське господарство" на Держекономіка: покращено обсяг збереження інформації системи моніторингу земельних відносин.	01.01.2020	31.12.2020	Мінекономіка	В
		(ab) Врегулювати в нормативно-правовій акції питання використання сільськогосподарської землі як застави	НБУ: питання щодо використання сільськогосподарської землі як застави врегульовано Положенням про вкличення банками України розміру кредитного ризику за залученням банківських операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (з змінами). Коэффициєнт ліквідності забезпечення землі встановлений на рівні 35%.	01.01.2020	31.12.2021 ***	НБУ	В
		(ac) Забезпечити наявність та надійність державних земельних реєстрів	Мінекономіка: постановою КМУ від 17.02.2021 № 124 "Деякі питання діяльності центральних органів виконавчої влади" затверджено Положення про Міністерство аграрної політики та продовольства України. Ураховуючи зазначене, а також термін виконання пролонговано виключити Мінекономіка та виключити наступні відомства виконавчої дії: заводу 2.2.3 "Стимулювання кредитування підприємств АПК, у тому числі фермерських господарств, під заставу землі" дорожньої карти реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року.	01.01.2020	31.12.2020	Мінюст, НБУ, НАБУ	В
		(ad) Забезпечити доступ учасників ринку до державних земельних реєстрів	Мінекономіка: постановою КМУ від 17.02.2021 № 124 "Деякі питання діяльності центральних органів виконавчої влади" затверджено Положення про Міністерство аграрної політики та продовольства України. Ураховуючи зазначене, а також термін виконання пролонговано виключити Мінекономіка та виключити наступні відомства виконавчої дії: заводу 2.2.3 "Стимулювання кредитування підприємств АПК, у тому числі фермерських господарств, під заставу землі" дорожньої карти реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року.	01.01.2020	31.12.2020	Мінюст, НБУ, НАБУ	В
		(ae) Запровадити інструмент здійснення кредитів	НБУ: 04.11.2021 ВРУ ухвалила законопроект №3205-2 "Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві", розроблений за участю НБУ.				

			спільськогосподарським товариствами під управлінням	19.11.2021 Закон України "Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільськогосподарстві" № 1865-IX підлягає підписанню Президентом України. Набрала чинності 24.11.2021 року. КМУ постановою від 16.02.2022 № 125 вступив Фонд та затвердив його статут. Протягом трьох місяців із дня утворення Фонд має привести свою діяльність у відповідність із зазначеним вище Законом (до 16.05.2022). Протягом шести місяців із дня об'явлення Закону (до 24.05.2022) КМУ має привести свої нормативно-правові акти у відповідність із зазначеним Законом. Протягом дев'яти місяців з дня набрання чинності Законом (до 24.08.2022) НБУ має привести свої нормативно-правові акти у відповідність із зазначеним Законом та розробити нормативно-правові акти на його виконання.	01.01.2020	31.12.2020	Мінфін, НБУ, НАБУ, Мінреін	A
			(М) Запустити функціонування фонду часткового гарантування кредитів під	Мінфін: виконано. Закон України "Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільськогосподарстві" від 04.11.2021 № 1865-IX набрав чинності 24.11.2021.	01.01.2020	31.12.2020	Мінекономіки, Мінреін, НБУ	B
Стратегічний напрям: ІІ. Макроекономічний розвиток. Стратегічна ціль 2. Створення кредитованої економіки	2.2.4	Розвиток ссередовища кредитування	(І) Внести зміни до нормативно-правових актів щодо облігу ссередовища кредитів, очиски ризиків та їх розподілення серед учасників, виключення проранжування вимог до учасників такого кредитування	НБУ: після проведення аналізу потреб учасників стільно з представниками банківської стільнолі дішли до висновку щодо готовності НПА сучасним потребам.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ	B
			(ІІ) Уніфікувати та стандартизувати банківський продукт ссередовища кредитування	НБУ: Банківський продукт стандартизовано банками.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, НАБУ	B
			(ІІІ) Визначити ітеративні об'єкти, напрямки та засоби надання державних гарантій проєктам, що фінансуються шляхом	Мінфін запропонував вилучити цю дію. Визначення Мінфіном потенційних об'єктів, напрямків та умов надання державних гарантій суверенних вимог бюджетного кодексу України та її перерахування його показників, а підстави для визначення об'єкта та напрямків надання державних гарантій законодавчо врегульовані.	01.01.2020	31.12.2024	КМУ, Мінекономіки	B
			(ІІІІ) Підготувати законодавчі зміни щодо іпотки для посилення заступу прав кредиторів, врегулювання питання іпотечного кредитування під заставу об'єктів нежиттєвого	НБУ: 15.08.2022 ВРУ прийняла Закон України "Про гарантування речових прав на об'єкти нерухомого майна, які будуть споруджені в майбутньому" № 2518-IX, який набрав чинності 10.10.2022. 08.09.2021 законопроект № 5091 прийнятий ВРУ у першому читанні за основу. НЦДПР: підготовлено пропозиції щодо удосконалення норм законопроекту № 5091 до другого читання.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, Мінреінбуд, Мінфін, НЦДПР	B
2.2.5	Закріплення першод для іпотечного кредитування	(І) Підготувати законодавчі зміни щодо об'єктів іпотечного кредитування на первинному ринку нерухомості	НБУ: 15.08.2022 ВРУ проєкт Закону України "Про гарантування речових прав на об'єкти нерухомого майна, які будуть споруджені в майбутньому" прийнята в другому читанні та в цілому як Закон № 2518-IX. Розроблена концепція, що враховує крайній міжнародний досвід щодо цільового фінансування банківської за застосування спеціальних банківських режимів. НЦДПР: НЦДПР здійснює заходи щодо забезпечення супроводження розгляду ВРУ проєкту Закону України "Про гарантування речових прав на об'єкти нерухомого майна, які будуть споруджені в майбутньому" (реєстраційний номер у ВРУ 5091 від 17.02.2021).	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, Мінреінбуд, Мінфін, НЦДПР	B	
		(ІІ) Трансформувати Державну іпотечну агенцію (ДІА) в іпотечну агенцію для стимулювання іпотечного кредитування	Мінфін: постановою Кабінету Міністрів України від 08.09.2021 №945 Діяльність іпотечної Державної іпотечної установи (ДІУ) до припинення закривається "Українська фінансова житлова компанія" (далі – ПРАТ "УкрФінжитло") прийняте рішення реорганізувати ДІУ шляхом її приєднання до ПРАТ "УкрФінжитло" за затвердженим Порядком здійснення заходів. Прогнод процес реорганізації.	01.01.2020	31.12.2021	КМУ	A	
		(ІІІ) Розвинути есортне фінансування МСП за рахунок залучення коштів міжнародних донорів	Мінекономіки: проводиться у межах операційної діяльності міністерства.	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки	B	
		(ІІІІ) Запровадити Центри підтримки підприємств на місцевому та центральному рівнях	Мінекономіки: виконано, а у межах діючого стану робота в цьому напрямку наразі припинена. З 2020 року створено пілотну мережу інформаційних пунктів підприємств (ІПТ) на рівні органів місцевого самоврядування на базі Центрів надання адміністративних послуг у чотирьох областях України (Чернівецька, Черкаська, Закарпатська та Тернопільська області). Відкрито 15 пілотних ІПТ у Чернівцях, Івано-Франківську, Чернівецькій, Закарпатській, Миколаївській та Вінницькій областях. Золотонош, Білозір'я та Шпола (Черкаська область), що забезпечують державно-приватний діалог на місцевому рівні. Пілотний проєкт завершений, триває оцінка пілотного проєкту зовнішнім експертом. За результатами оцінки проєкту передбачалося підготувати рекомендації щодо масштабування проєкту на місцевому та центральному рівнях. З детальною інформацією стосовно діяльності інформаційних пунктів підприємств (зокрема, з малюю інформаційний пункт підприємств) можна ознайомитися за посиланням https://pnti.gov.ua/	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки	B	
2.2.6	Стимулювання експорту	(І) Відкрити можливості стимулювання експортних ризиків	Мінекономіки: виконано. Для ефективного функціонування приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" (далі – ЕКА) та на виконання статті 31 Закону України "Про Державний бюджет України на 2021 рік" Мінекономіки розроблено та прийнято на засіданні уряду постанову Кабінету Міністрів України від 29.03.2021 № 208 "Про об'єднання статутного капіталу приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство". Наразі в результаті здійснення заходів статутний капітал ЕКА збільшено на суму 1 800 000 000 грн до 2 млрд грн. З метою підтримки експортної діяльності 24.03.2022 Верховною Радою України прийнято Закон України "Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення ефективного функціонування експортно-кредитного агентства". Після внесення законодавчих змін ЕКА має можливість надавати широкий спектр послуг (страхування зовнішньоекономічних договорів (контрактів), страхування та перестраховування експортного фінансування, страхування та перестраховування експортних кредитів, страхування та перестраховування арбітражних угод), що дає змогу створити умови для збільшення обсягів експорту українських товарів, робіт послуг, у тому числі в період запровадження в Україні воєнного стану. Крім того, Законом суттєво розширено сферу дії гарантії експорту, а саме: збільшено кількість товарів (робіт, послуг), що можуть підтримуватися ЕКА. З метою підтримки експортерів та забезпечення належного функціонування механізму страхування експортних ризиків, з урахуванням погіршення економічної ситуації через повномасштабну збройну агресію РФ проти України, на державному рівні вжито низку заходів, а саме: - на період запровадження воєнного стану та 60 днів після його оголошення зменшено розмір страхового тарифу ЕКА до 0,5% від суми страхування експортних кредитів порфінвільним методом (портфельне) (наказ Мінекономіки від 19.05.2022 № 1273); - затверджено Порядок та умов часткової компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами, що стає додатковим інструментом фінансування експортерів та дає змогу зменшити вартість експортних кредитів (постанова Кабінету Міністрів України від 23.08.2022 № 943); - доповнено перелік прийнятних забезпечень, що містяться в Положенні про визначення банками України ринку кредитного ризику за зовнішньоекономічними операціями, затвердженому постановою Правління НБУ від 30.05.2016 № 351 (з змінами), гарантіями та договорами страхування ПРАТ "Експортно-кредитне агентство", що дає змогу експортерам отримувати фінансові послуги без додаткових зстав (постанова Правління Національного банку України від 09.05.2022 № 95); - забезпечено можливість страхування ЕКА кредитів, що отримуються суб'єктами господарювання в межах державної програми "5-7-9" (постанова Кабінету Міністрів України від 18.03.2022 № 312). Запровадження таких заходів, спрямованих на підтримку механізму страхування експортних ризиків дає змогу надати належну підтримку експортерам української продукції та найбільш конкурентоспроможним секторам економіки, розширити їх присутність на зовнішніх ринках світу, стимулювати скорочення зовнішньої сировинної залежності та збільшити в ному частку товарів з середнім та високим ступенем переробки. На кінець 2022 року механізм страхування експортних ризиків з урахуванням вжитих заходів є дієвим інструментом підтримки експортерів (протягом 2020-2021 років укладено 8 договорів, протягом 2022 року – 45 з наступною тенденцією до зростання). Крім того, прийнято постанову КМУ від 18.03.2022 № 312 "Про внесення змін до постанов Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 р. № 281 і 29", якою внесено, зокрема, зміни до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємства, згідно з якими кредитний договір може передавати об'єкт суб'єкта підприємства сплатити серед іншого плату за страхування ПРАТ "Експортно-кредитне агентство" фінансових ризиків за кредитним договором і розмір страхового тарифу, передбаченого відповідним договором страхування.	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки	B	
		(ІІ) Виконати кредитні стільно України в сфері застосування Директиви 2013/36/ЄС про доступ до діяльності кредитних організацій і пруденційного нагляду за діяльністю кредитних установ та інвестиційних фондів (CRDVI) та Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) 675/2013 про трансграничні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній (CRRI)	НБУ: опрацьовано питання щодо виключення кредитних стільно України з сфери застосування Директиви 2013/36/ЄС та Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) 675/2013 у попередній формі здійснюється НБУ в межах виконання Додатку XVII до Угоди про асоціацію. 27.10.2022 НБУ взяв участь у технічних консультаціях з представниками Генерального Директорату і фінансових стільнолі, фінансових послуг та союзів універсального Європейського Комітету (DG FISMA) щодо обговорення виконання Додатку XVII до Додатку XVII до Угоди про асоціацію. Відомості питання щодо виключення кредитних стільно України з сфери застосування Директиви 2013/36/ЄС та Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) 675/2013 запропоновано НБУ для виключення до проєкту Операційних виконань за результатами 1-го засідання кластеру 1. Підготувати ітильно економіки та іншого галузевого співробітництва Комітету асоціації між Україною та ЄС. Проведення зазначеного засідання планується восени 2022 року, проте перенесено на травень 2023 року.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B	
		(ІІІ) Розробити пропозиції щодо розширення на законодавчому рівні переліку послуг, що можуть надаватися кредитними стільноми своїм	НБУ: виконано.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B	
		(ІІІІ) Диференціювати регуляторні вимоги до фінансових компаній, що здійснюють мікрофінансування та кредитних стільно, які здійснюють та не здійснюють залучення вносів (вкладів) через кредити	НБУ: проєкти регуляторних актів відповідно до Плану підготовки проєкту регуляторних актів НБУ на 2022 рік (у тому числі з питань організації системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю) розроблено.	01.01.2020	31.12.2022 ***	НБУ	B	
2.2.7	Стимулювання розвитку ринку небанківського кредитування	(І) Забезпечити розвиток законодавства щодо продажу боргу фінансовими компаніями	Мінфін: до підписання (і), (іі), (ііі) 2.2.8. Створення спеціальних компаній з управління зобов'язаностями передбачає їх подальшу реєстрацію як платників податку у податкових органах, зокрема, як платників податку на прибуток підприємств. Тим здійсненням таким компаніям операцій з реалізації активів і застав на користь кредиторів фінансових установ, що ліквідуються, з метою оподаткування податком на прибуток підприємств буде враховуватися у фінансовому результаті до оподаткування, визначеного відповідно до правил бухгалтерського обліку на підставі п'ятого пункту 134.1.1 п'ятого 134.1 статті 134 Податкового кодексу України. Окремі, окремі зміни до податкового законодавства, які стимулюють введення проблемних активів і банків, у тому числі шляхом передавання активів спеціальним компаніям, та щодо оптимізації оподаткування операцій з реалізації активів і застав на користь кредиторів фінансових установ, що ліквідуються, а також інших операцій, не доцільно, оскільки здійснення зазначених операцій реалізації відображаються компаніями відповідно до правил бухгалтерського обліку, що не потребує окремих визначення окремих особливостей такого обліку для цілей оподаткування.	01.01.2020	31.12.2022 ***	Мінфін, НБУ, НЦДПР, ФГБФО	A	
		(ІІ) Розробити пропозиції щодо розширення на законодавчому рівні переліку послуг, що можуть надаватися кредитними стільноми своїм	НБУ: виконано.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	B	
		(ІІІ) Диференціювати регуляторні вимоги до фінансових компаній, що здійснюють мікрофінансування та кредитних стільно, які здійснюють залучення вносів (вкладів) через кредити	НБУ: проєкти регуляторних актів відповідно до Плану підготовки проєкту регуляторних актів НБУ на 2022 рік (у тому числі з питань організації системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю) розроблено.	01.01.2020	31.12.2022 ***	НБУ	B	
2.2.8	Розбудова інфраструктури для ефективного управління проблемними активами	(І) Забезпечити розвиток законодавства щодо продажу боргу фінансовими компаніями	Мінфін: до підписання (і), (іі), (ііі) 2.2.8. Створення спеціальних компаній з управління зобов'язаностями передбачає їх подальшу реєстрацію як платників податку у податкових органах, зокрема, як платників податку на прибуток підприємств. Тим здійсненням таким компаніям операцій з реалізації активів і застав на користь кредиторів фінансових установ, що ліквідуються, з метою оподаткування податком на прибуток підприємств буде враховуватися у фінансовому результаті до оподаткування, визначеного відповідно до правил бухгалтерського обліку на підставі п'ятого пункту 134.1.1 п'ятого 134.1 статті 134 Податкового кодексу України. Окремі, окремі зміни до податкового законодавства, які стимулюють введення проблемних активів і банків, у тому числі шляхом передавання активів спеціальним компаніям, та щодо оптимізації оподаткування операцій з реалізації активів і застав на користь кредиторів фінансових установ, що ліквідуються, а також інших операцій, не доцільно, оскільки здійснення зазначених операцій реалізації відображаються компаніями відповідно до правил бухгалтерського обліку, що не потребує окремих визначення окремих особливостей такого обліку для цілей оподаткування.	01.01.2020	31.12.2022 ***	Мінфін, НБУ, НЦДПР, ФГБФО	A	
		(ІІ) Сприяти змінам до податкового законодавства, які стимулюють введення проблемних активів і банків, у тому числі шляхом передавання активів спеціальним компаніям	ФГБФО: не було залучено протягом року до виконання заводу. НБУ: законодавчі пропозиції щодо виконання стратегічної дії протягом 2022 року до НБУ не надходили.	01.01.2020	31.12.2022 ***	Мінфін, НБУ, НЦДПР, ФГБФО	B	

		(а) Оптимізувати операції з реалізації активів і застави на користь кредиторів фінансових установ, що ліквідуються, а також інших, пов'язаних з ліквідацією.		Мінфіні пропонує подовжити строк виконання до 31.12.2023. ЄГВФО не було залучено до співвиконання заходу.	01.01.2020	31.12.2021 ***	Мінфіні, НБУ, ЄГВФО	В
	2.2.9	(і) Підвищення ефективності щодо зміни до законодавства з метою сприяння збалансованому розвитку факторингу, як інструменту короткострокового фінансування (в т.ч. МСП).		НБУ: пропозиції підготовлені та передані суб'єкту права законодавчої ініціативи.	01.01.2021	31.12.2024	НБУ, НАБУ	В
		(іі) Оптимізація та удосконалення системи оцінки та управління ризиками торговельного фінансування та факторингу у відповідно до законодавства України.		НБУ: пропозиції підготовлені та передані суб'єкту права законодавчої ініціативи.	01.01.2021	31.12.2024	НБУ, НАБУ	В
		(ііі) Завдяки з'явленню українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: пропозиції підготовлені та передані суб'єкту права законодавчої ініціативи.	01.01.2021	31.12.2024	Мінекономіки, НБУ, НАБУ	В
		(іііі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		Мінекономіки: умови та порядок здійснення операцій з мінеральними документарними арештованими регулюються Цивільним кодексом України, постановою Правління НБУ від 03.12.2003 № 514 "Про затвердження "Положення про порядок здійснення операцій з документарними арештованими при розрахунках за зовнішньоекономічними операціями", Уніфікованими правилами та записами для документарних арештованих Міжнародної торгової палати (в останній редакції) та іншими нормативно-правовими актами України.	01.01.2021	31.12.2024	Мінекономіки, НБУ, НАБУ	В
		(ііііі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: підготовлено та надано пропозиції під час розроблення / опрацювання зміни до законодавства щодо політики для посилення застави при кредиторі та обмеження ризику інвестора на повномасштабному ринку нерухомості. Розроблена концепція, що враховує крайній міжнародний досвід щодо цільового фінансування будівництва із застосуванням спеціальних банківських рахунків.	01.01.2020	31.12.2022	Мінфіні, НБУ, ЄГВФО, НКЦПФР	А
	2.3.1	(і) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: прийнято Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо сприяння залученню інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.08.2020 № 738-IX. Він спрямований на імплементацію инициативи Дирекції ЄС, виключаючи Директиву 2002/47/ЄС. Елементи міжбанківської застави набрали чинності з внесенням змін до заставою про ціні паперів та факторинговий ринок, про систему гарантування вищої фінансової софти, про заставу. Зазначений инициатива Закон опрацьований НБУ на етапі проекту Закону (реєстраційний номер 2284).	01.01.2020	31.12.2022	Мінфіні, НБУ, НКЦПФР, ЄГВФО	А
		(іі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НЦПФР: норма Директиви № 2002/47/ЄС від 06.06.2002 стосовно механізмів застосування фінансової застави (Financial Collateral Directive) частково імплементовано Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо сприяння залученню інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.08.2020 № 738-IX. ЄГВФО не було залучено протягом року до виконання заходу.	01.01.2020	31.12.2022	Мінфіні, НБУ, НКЦПФР, ЄГВФО	А
		(ііі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: у ВРП на розгляді перебувають проекти Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оцінювальну діяльність в Україні" (реєстр № 7386 та реєстр № 1360) (Більш детально). Зазначені законопроекти внесені у вільній редакції Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оцінювальну діяльність в Україні". 21.12.2022 надано висновки профільному Комітету ВРУ, а в межах парламенту рекомендується законопроект № 7386 прийняти за основу. Юридичний департамент здійснює супроводження та моніторинг зазначених законопроектів. Крім цього, вони опрацьовувалися профільними підрозділами НБУ щодо наявності зауважень та пропозицій до їх покращення. Після прийняття парламентом одного з законопроектів за основу, НБУ надать конкретні пропозиції до його покращення. Проте слід мати на увазі, що зміни до Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оцінювальну діяльність в Україні" не дають змоги проводити незалежну оцінку у випадках, встановлених законодавством про ціні паперів та акціонерні товариства.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ, ЄГВФО	В
		(іііі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		Мінфіні з метою вирішення проблеми надмірної приватності цивільного, господарського та адміністративного провадження Міністерством юстиції України розроблено проекти Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо вирішення проблеми надмірної приватності цивільного, господарського та адміністративного провадження". Законення законопроектом, зокрема, пропонується:	01.01.2020	31.12.2022	Мінфіні, НБУ, ЄГВФО	А
		(ііііі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		- надати право апеляційним судам під час розгляду справ у порядку цивільного та господарського судочинства проводити розгляд справи в порядку письмового провадження за наявності в справі матеріалів; - удосконалити порядок розгляду адміністративних справ судом касаційної інстанції; - надати повноваження (завдання, спряжені) право подати запит про повернення з державного бюджету судового збору спільними з іншими податковими органами, а саме: вчинити касційний скарги, у разі порушення судової строку розгляду справи, установлених законом; - унести зміни до Закону України "Про Вищу раду правосуддя" щодо скорочення строку розгляду дисциплінарної справи стосовно безпосереднього заступника або заступниці судді за часом розгляду заяви, скарги чи справи проглатом строку, встановленого законом, звільнення з виконанням виключеного судового рішення – тридцять днів із дня вчинення. Зазначений законопроект зареєстровано у Верховній Раді України 28.09.2022 за № 8083. У зв'язку з цим вважаємо заход "Т" підпункту 2.3.2 Стратегічної цілі № 3 виконаним. ЄГВФО не було залучено протягом року до виконання заходу.	01.01.2020	31.12.2022	Мінфіні, НБУ, ЄГВФО	А
	2.3.2	(і) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: на виконання цього пункту Мінфіні розробив проект Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо вирішення проблеми надмірної приватності цивільного, господарського та адміністративного провадження", який 28.09.2022 внесено до ВРУ та зареєстровано за № 8083.	01.01.2020	31.12.2022	Мінфіні, НБУ, ЄГВФО	В
		(іі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		Мінфіні: на розгляді у ВРУ перебувають проекти Закону України "Про примусове виконання рішень" (від 14.06.2021 реєстр. № 5660), внесення народними депутатами Бонюком В. І., Костиним А. С. та іншими, 14.07.2021 зазначений законопроект прийнято в першому читанні за основу. Робота над законопроектом здійснювалася за участю представників Мінфіні та НБУ. Метою і завданням законопроект № 5660 є комплексне удосконалення процесу примусового виконання рішень, у тому числі щодо прав та обов'язків державних та приватних виконавців, способів та порядку виконання рішень. Новаці, передбачені проектом Закону № 5660, умовно можна поділити за такими напрямками: 1) розширення повноважень приватних виконавців та поліпшення доступу до професійного виконавця для збільшення їх загальної кількості, розширення повноважень помічника приватного виконавця; 2) цифровізація процесу примусового виконання рішень; 3) визначення особливостей виконання окремих категорій рішень; 4) нові підходи до звернення стягнення на майно боржника, визначення особливостей звернення стягнення на окремі види майна. 14.07.2021 ВРУ прийнято в першому читанні за основу проект Закону № 5660, його прийняття в цілому забезпечить виконання дії, тому вважаємо до виконання заходу.	01.01.2020	31.12.2022	Мінфіні, НБУ, ЄГВФО	В
	2.3.3	(і) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		Виконано. Розроблено зміни до законодавства України щодо запровадження законодавчо врегульованого способу медіації.	01.01.2020	31.12.2022	Мінфіні	В
	2.4.1	(і) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НКЦПФР: здійснюється заходи щодо забезпечення супроводження розгляду ВРУ проекту Закону України "Про запобігання вживанню накопичувальних пенсійних забезпечень" (від 24.11.2021 реєстраційний № 2683, редакція, доопрацьована комітетом), який передбачено виконання правочин, економічних та організаційних заходів запобігання вживанню накопичувальних пенсійних забезпечень в Україні, які дають змогу забезпечити потреби регулятивні та організаційні умови для запровадження в Україні другого рівня пенсійної системи. Зазначений законопроект нещодавно виключено до порядку денного пленарних засідань ВРУ, але його не було розглянуто.	01.01.2020	31.12.2022 ***	НКЦПФР, Мінсоцполітики	А
		(іі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НКЦПФР: реалізація заходу можлива лише після прийняття відповідного закону.	01.01.2021	01.07.2021 ***	НКЦПФР	В
	2.4.2	(і) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НКЦПФР: НКЦПФР запровадив здійснення заходів щодо приведення законодавства у сфері наддержавного пенсійного забезпечення у відповідність до зміни законодавчих актів, зареєстрованих (ЄС) № 2016/6241 від 14.12.2016 про діяльність та нагляд за установами професійного пенсійного забезпечення (ОПР), щодо удосконалення питань регулювання, нагляду, відповідальності та надійності суб'єкта наддержавного пенсійного забезпечення.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР	В
		(іі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НКЦПФР: прийнято рішення НКЦПФР від 12.08.2021 № 632 "Про затвердження Порядку погодження кандидатур до складу ради наддержавного пенсійного фонду", зареєстровано в Мінфіні 07.10.2021 за № 1208/6630.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР	В
	2.4.3	(і) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: концепція розроблено. НКЦПФР: запроваджено забезпечення розроблення законодавчої бази з метою врегулювання питань функціонування крудфінансових платформ. Мінекономіки: на виконання заходу 2.4.3 (і) "Розробити нормативно-правові акти з питань діяльності платформ крудфінансування" від повного виконавця (НБУ) проект нормативно-правових актів до Мінсоцполітики не надходив. У разі надходження проектів нормативно-правових актів з питань діяльності платформ крудфінансування, Мінсоцполітики візьме участь в їх опрацюванні в установленому законодавчому порядку.	01.01.2021	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР, Мінсоцполітики	А
	2.4.4	(і) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НКЦПФР: запроваджено забезпечення розроблення законодавчої бази щодо запровадження функціонування Національного інвестиційного фонду, який запровадить професійне управління активами та сприятиме підготовці підприємств державної власності до їх поступової приватизації через механізми ринку капіталу.	01.01.2020	31.12.2022 ***	НКЦПФР	В
		(іі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: в частині створення системи гарантування витрат за договорами накопичувального страхування життя - проектом 2022 року теж була допомога від Світового банку не завершена, відповідно робота припинена. ЄГВФО: Фонд проводить роботу щодо підготовки та узгодження з НБУ концепції побудови системи гарантування для гайфайв страхових компаній.	01.01.2021	31.12.2022 ***	НБУ, ЄГВФО	А
		(ііі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: ВРУ прийняв Закон України "Про страхування" від 18.11.2021 № 1906-IX, основні положення якого вводяться в дію з 01.01.2024, який передбачає нові вимоги до діяльності страховиків.	01.01.2021	31.12.2024	НБУ	В
	2.4.5	(і) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: запроваджено систему контролю за операціями з прийнятими активами (СБДП, залізниці коштів на рахунок у банках, нерухомість, депозитні заборгованості).	01.01.2021	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР	В
		(іі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		НБУ: проведено дослідження та аналіз показників EWS для нон-лайф страховиків, розрахованих та обчислених станом на 31.12.2020, 31.12.2021, 31.03.2022, 30.06.2022, 30.09.2022.	01.01.2021	31.12.2023	НБУ	В
		(ііі) Інші заходи з підтримки українських ескроутерів щодо сприяння розвитку експортних арсеналів, гарантії та інших інструментів торговельного фінансування.		ЄГВФО: Фонд проводить роботу щодо підготовки та узгодження з НБУ концепції побудови системи гарантування для гайфайв страхових компаній.	01.01.2021	31.12.2024	ЄГВФО, НБУ	В

Стратегічний напрям III Фінансова інновація Стратегічна ціль 1: Підвищення доступності та рівня користування фінансовими послугами	3.1.1	Стимулювання розвитку платіжної інфраструктури для здійснення безготівкових операцій, у тому числі у сільській місцевості та у віддалених територіях	(i) На законодавчому рівні сприяти запровадженню нормативних актів для суб'єктів господарювання (включно з державними установами та комунальними підприємствами) щодо забезпечення можливості проведення безготівкових розрахунків з оплати товарів		НБУ: виконано. ВРУ прийняла Закон України "Про платіжні послуги". Розглянуто та надано пропозиції Міністерства до проекту постанови КМУ. КМУ: затверджено постановою "Про встановлення строку, до настання якого торговці повинні забезпечити можливість здійснення безготівкових розрахунків (у тому числі з використанням електронних платіжних засобів, платіжних застосунків або платіжних пристроїв) за проданими товарами (наданими послугами)" від 29.07.2022 № 894.	01.01.2020	31.12.2021	Мінкомполіт, НБУ	A
			(ii) Зменшити навантаження на готово та удосконалити систему контролю за ними		НБУ: ліміт зменшено до 50000 грн, опрацюється подальше зменшення.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, Мінкомполіт, Мінфін	A
			(iii) Розробити на законодавчому рівні розширені можливості використання корпоративних карток		НБУ: вимоги законодавства України опрацьовано, зокрема: - уточнено вимоги законодавства щодо права суб'єкта господарювання самостійно вивести свої, не маючи право використовувати корпоративні картки, емітовані до його рахунку. Виконано. Прийнята постанова Правління НБУ від 25.06.2021 №60. - надано пропозиції НБУ до законопроекту № 4366 щодо спрощення зв'язування за витратними коштівми за допомогою корпоративної ЕТД. Надані пропозиції враховані Комітетом ВРУ з питань фінансів, податкової та митної політики у висновку щодо законопроекту № 4366 (протокол № 85 від 15.12.2021). ВРУ прийняла Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг" від 12.01.2023 № 2888-X.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, Мінфін	B
			(iv) Сприяти зменшенню частки платіжних операцій на користь безготівкового		НБУ: надано висновки щодо пропозицій стосовно доповнення проекту Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг)" (реєстраційний № 4366), які мають на меті спрощення процесу документування операцій та використання корпоративних платіжних карток. Додатково: 12.01.2023 ВРУ прийняла Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг" № 2888-X, який набрав чинності 01.04.2023.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, Мінкомполіт	A
			(v) Перевести платіжні на користь держави у цифрові канали		Інформація уточнюється.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, Мінфін, Мінкомполіт	B
			(vi) Розробити інструменти сприяння розвитку широкомасштабного доступу до мережі Інтернет та підключення об'єктів соціальної інфраструктури до мережі Інтернет		Міністерство цифрової трансформації України (далі - Мінцифр): розроблено рішення КМУ від 08.09.2021 № 1069-р затверджено план заходів з розвитку широкомасштабного доступу до Інтернету на 2021-2022 роки.	01.01.2021	31.12.2021	Мінцифр	B
			(vii) Впровадити нові засоби віддаленої ідентифікації та верифікації клієнта		Мінцифр: в частині повноважень Мінцифр завдання виконано. НЦДПР: урегульовано питання віддаленої верифікації клієнта в електронному режимі за допомогою сучасних баз даних, електронного документу та носія, зокрема вдалося розв'язати відомі за допомогою Системи Банків Національного Банку України та за процедурою верифікації, здійсненої СДПМ у режимі екстернет/внутрішній за допомогою встановлених ліцензійно-облікових рішень НЦДПР від 11.03.2021 № 176 "Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю всіх суб'єктів Національна комісія з питань регулювання та фінансового ринку", зареєстроване в МКУ 18.04.2021 за № 532/36154 (з змінами і доповненнями, внесеними рішенням НЦДПР від 18.10.2022 № 1254).	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, Мінфін, Мінцифр, Міграційна служба, НЦДПР	B
			(viii) Забезпечити механізми доступу фінансових установ до ідентифікаційних даних клієнта в державних реєстрах		Виконано.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, Мінфін, Мінцифр, Міграційна служба	A
			(ix) Реалізувати використання різних видів електронних підписів окремих фінансових установ		НБУ: підготовлено пропозиції щодо внесення змін до Закону України "Про Національний банк України", якими Національному Банку надаються повноваження регулювати використання електронних підписів у сфері надання платіжних та фінансових послуг. У межах МПД разом з представниками Системи Банку здійснюється аналіз європейського законодавства у сфері використання електронних підписів. Пропозиції змін до Закону України "Про Національний банк України" підготовлено і опрацьовано для подальшої їх реалізації у межах законодавчого процесу.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, Мінфін, Мінкомполіт	A

Стратегічний напрям III
Фінансова інновація
Стратегічна ціль 1:
Підвищення доступності та рівня користування фінансовими послугами

3.1.2

Створення умов для розвитку віддалених каналів продажу фінансових послуг, в тому числі відкриття рахунків дистанційним способом

(i) Забезпечити відкриття реєстрів деривативів фінансовою екосистемою по API		Виконано.	01.01.2021	31.12.2023	Мінцифр, НБУ, Мінфін, Мінцифр	A
(ii) Запровадити передачу цифрових документів фінансовими установами з метою дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта		Мінцифр: протягом 2022 року Мінцифр продовжив роботу з інтеграції з банківськими установами, зокрема відкриття та закриття рахунків, підписання договорів, підтвердження ідентифікації, замовлення/перевірку карток, оплата комісії та здійснення платежів. Реалізовано інтеграції, дали змогу у 2022 році залучити такі проекти як eSens, виплати 6500 та виплати для ВПО, продаж більше 33000 фінансових об'єктів. Закінчені напрямки діяльності реалізують одну з п'яти головних цілей Стратегії розвитку фінансового сектору до 2025 року - фінансову інклюзію, спрямовану на активізацію розвитку сфери фінансу та постійному розвитку цифрових технологій у фінансовому секторі України.	01.01.2021	31.12.2024	Мінцифр, НБУ, НЦДПР, Мінфін	A

3.2.1

Розроблення та впровадження регулювання ринкової поведінки учасників фінансового сектору

(i) Розробити та запровадити регулювання ринкової поведінки банків та небанківських фінансових установ (крім установ, що діють на фондовому ринку)		НБУ: прийнято постанову Правління НБУ від 16.01.2020 № 8 "Про затвердження Змін до Правил розрахунку Банком України записів кредиту для споживачів та реальної ринкової процентної ставки за договором про споживчий кредит"; прийнято постанову Правління НБУ від 14.05.2020 № 62 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України"; прийнято постанову Правління НБУ від 22.01.2021 № 7 "Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів про надання фінансових послуг та фінансових платіжних послуг, укладених банками з споживачами"; прийнято постанову Правління НБУ від 09.02.2021 № 15 "Про затвердження Положення про здійснення Національним Банком України нагляду за додержанням банками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг"; прийнято постанову Правління НБУ від 11.02.2021 № 16 "Про затвердження Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживачів та реальної ринкової процентної ставки за договором про споживчий кредит"; прийнято постанову Правління НБУ від 11.06.2021 № 47 "Про внесення змін до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг"; прийнято постанову Правління НБУ від 11.06.2021 № 48 "Про затвердження Змін до Правил розрахунку Банком України загальної вартості кредиту для споживачів та реальної ринкової процентної ставки за договором про споживчий кредит"; прийнято постанову Правління НБУ від 11.06.2021 № 49 "Про затвердження Змін до Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживачів та реальної ринкової процентної ставки за договором про споживчий кредит"; прийнято постанову Правління НБУ від 16.06.2021 № 52 "Про затвердження Положення про здійснення Національним Банком України нагляду за додержанням учасниками ринку фінансових послуг законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг"; прийнято постанову Правління НБУ від 17.06.2021 № 53 "Про затвердження Змін до Положення про додаткові вимоги до договорів про надання фінансових послуг"; прийнято постанову Правління НБУ від 09.07.2021 № 76 "Про затвердження Положення про здійснення Національним Банком України нагляду за додержанням вимог щодо взаємодії з споживачами при вступованні проспектною заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)"; прийнято постанову Правління НБУ від 09.07.2021 № 79 "Про затвердження Положення про вимоги до кредиторів, нового кредитора, колекторської компанії та іншої діяльності при здійсненні ними вступованні проспектною заборгованості"; прийнято постанову Правління НБУ від 05.10.2021 № 100 "Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування"; прийнято постанову Правління НБУ від 03.11.2021 № 113 "Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позу (споживчий, фінансовий кредит)"; прийнято постанову Правління НБУ від 04.08.2022 № 170 "Про затвердження Положення про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії з споживачами фінансових послуг та іншими особами при вступованні проспектною заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)"; прийнято постанову Правління НБУ від 02.09.2022 № 198 "Про затвердження Положення про здійснення Національним Банком України нагляду за додержанням об'єктивним наглядом законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмеження платіжних послуг, вимог щодо взаємодії з споживачами при вступованні проспектною заборгованості та внесення змін до Положення про здійснення Національним Банком України банківського нагляду на ринку небанківських фінансових послуг"; прийнято постанову Правління НБУ від 25.11.2022 № 232 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань додаткових вимог до договорів про надання фінансових послуг, укладених банками з споживачами"; прийнято постанову НБУ Правління від 25.11.2022 № 233 "Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів про надання платіжних послуг, укладених небанківськими надавачами платіжних послуг з споживачами".	01.07.2020	31.12.2022	НБУ	B
(ii) Впровадити регулювання обов'язковості застосування інвестиційними фірмами правил у роботі з клієнтами "best execution та КС" та інших відносно до актів Європейського Союзу, зокрема Директиви ЄС № 2014/65/ЄС від 15.05.2014 про ринки фінансових інструментів (MiFID II), було передано Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-X.		Розроблено такі проекти НПА: - проект Положення щодо здійснення професійної діяльності в організації торгівлі фінансовими інструментами, схвалений рішенням НЦДПР від 05.10.2021 № 87; - проект Змін до вимог до договорів, які укладаються під час провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, схвалений рішенням НЦДПР від 24.12.2021 № 1254; - проект Змін до вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, схвалений рішенням НЦДПР від 24.12.2021 № 1255.	01.01.2020	31.12.2023	НЦДПР	B
(iii) Розробити та запровадити вимоги щодо забезпечення прозорості інформації, що надається споживачам фінансових послуг у різних сегментах фінансового ринку		НЦДПР: прийнято так НПА: - рішення НЦДПР від 22.07.2021 № 553 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з питань паперів та фондового ринку щодо взаємодії учасників депозитарної системи України", зареєстроване в МКУ 13.08.2021 за № 1073/36694, 1073/36695, 1074/36696, 1075/36697, 1076/36698 (з змінами), ним, зокрема передбачено врегулювання вимог до договору рахунку еснору з цінних паперів; - рішення НЦДПР від 01.09.2022 № 1131 "Про внесення змін до Положення про провадження депозитарної діяльності", зареєстроване в МКУ 16.09.2022 за № 1083/38419; - рішення НЦДПР від 22.09.2022 № 1197 "Про внесення змін до рішення Національної комісії з питань паперів та фондового ринку № 1131", зареєстроване в МКУ 09.09.2022 за № 1123/38459; - рішення НЦДПР від 15.09.2022 № 1176 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з питань паперів та фондового ринку щодо провадження депозитарної діяльності", зареєстроване в МКУ від 03.10.2022 за № 1180/38496; - рішення НЦДПР від 07.10.2022 № 1244 "Про внесення змін до рішення Національної комісії з питань паперів та фондового ринку від 15 вересня 2022 року № 1176", зареєстроване в МКУ 11.10.2022 за № 1217/38553; - рішення НЦДПР від 01.08.2022 № 1180 "Про врегулювання питання з укладення договорів про обслуговування недержавного пенсійного фонду «Інвентум», зареєстроване в МКУ 16.09.2022 за № 1076/38412.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, НЦДПР, ФТБВО	B

3.2.2	Забезпечення прозорості інформації щодо фінансових послуг та продуктів	(i) Запровадити стандарти розкриття інформації щодо основних умов фінансових продуктів: кредитування, страхування, заощадження, платіжні та інвестиційні послуги	НБУ розроблено та прийнято відповідні НПА/РА щодо: 1) створення та старань поєднання (розроблено проект); 2) урегулювання розкриття інформації щодо споживчих кредитів з боку фінансових компаній та кредитних спілок – постанова Правління НБУ від 05.10.2021 № 100. Триває завершення Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування”.	01.01.2020	31.12.2021 ***	НБУ, НКЦПФР, ФГВФО	A
		(ii) Впровадити вимоги щодо прозорості та зрозумілості реалізації фінансових послуг для споживача	ФГВФО протягом 2020 - 2021 років ФГВФО залучалося до реалізації заходу. Реалізована Програма заходів, спрямованих на захист прав вкладників, а саме: - спрощений порядок отримання інформації та документів на вебсайті банків, оптимізований процес ознайомлення клієнта банків з системою гарантування (Зміни до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб заступу права та спрощеного виконання інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції ФГВФО від 26.05.2016 № 825; - на вебсайті ФГВФО створено розділ "Захист прав вкладників" та внесені Зміни до зазначеної Інструкції в частині обов'язкового розміщення посилання на вебсайтах банків; - з метою стандартизації консультацій розроблено та доведено до банків перелік основних питань та відповідній щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб, які регулярно використовуються для надання консультацій вкладникам (віддалення, call center). ФГВФО періодично оновлює навчальні матеріали, банків відповідно до внутрішніх документів проводить навчання/тестування.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, НКЦПФР, ФГВФО	B
3.2.3	Захист вкладників та інвесторів	(i) Впровадити механізми посилення гарантій Фонду на інші категорії вкладників банків, зокрема на юридичних осіб, та поступово підняти суму відшкодування вкладає у банках	НБУ : прийнято постанову Правління НБУ від 05.10.2021 № 100. Триває завершення Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування”, якою встановлено вимоги до інформування щодо умов споживчого кредиту недобросовісними фінансовими установами шляхом поширення реєстрів, прийнято постанову Правління НБУ від 14.05.2020 № 62. Триває внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”, якою передбачається внесення змін до постанови Правління НБУ від 28.11.2019 № 141. Триває завершення Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг” в частині вимог до поширення реєстрів. НКЦПФР : прийнято рішення НКЦПФР від 21.10.2021 № 980. Триває внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 січня 2013 року № 63”, зареєстрованим в МІОУ 09.11.2021 № 14633/7085 затверджено нову редакцію Положення про рекламу цінних паперів та фондового ринку.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, НКЦПФР, ФГВФО	B
		(ii) Впровадити механізми посилення гарантій Фонду на інші категорії вкладників банків, зокрема на юридичних осіб, та поступово підняти суму відшкодування вкладає у банках	НКЦПФР : затверджено забезпечення розроблене новою редакцією Положення про проведення діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду.	01.01.2020	31.12.2021 ***	НКЦПФР	B
3.3.1	Проведення інформаційно-освітніх заходів для різних цільових аудиторій	(i) Сприятивати питання посилення гарантій Фонду на інші категорії вкладників банків, зокрема на юридичних осіб, та поступово підняти суму відшкодування вкладає у банках	ФГВФО опрацьовано питання посилення гарантій на кошти юридичних осіб, у результаті чого опрацьовано, що гарантії має поширяться на всі категорії таких осіб з урахуванням вимог Директиви ЄС. Проте, на час воєнного стану в Україні з урахуванням повної гарантії, посилення гарантій на кошти юридичних осіб буде значущим покращенням на фоні, тому реалізацію цього питання відкладено на післявоєнний період, коли граничний розмір відшкодування коштів за вкладами буде 600 тис. грн. та необхідно буде зробити оновлений аналіз з урахуванням поточних умов.	01.01.2020	31.12.2022**	ФГВФО, НБУ	A
		(ii) Запровадити позасудовий механізм вирішення спорів між учасниками фінансового ринку та споживачами	НБУ : на час воєнного стану виконання дії призупинено. ФГВФО не було залучено протягом року до виконання заходу.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР, Мінфін, ФГВФО	B
3.3.2	Розробка рамок компетентностей з фінансової грамотності	(i) Відкрити Освітньо-інформаційний центр	НБУ : на час воєнного стану виконання дії призупинено. Протягом 2021 - 2022 років у межах міжнародного технічного партнерства від ЦБ Франції. Впродовж отримано інформацію щодо деяких елементів створення освітньо-інформаційного центру. Направлено запити на потенційних донорів: Банк Англії, Дойчбанк, ЦБ Туреччини.	01.01.2020	31.12.2023 ***	НБУ	B
		(ii) Створити єдину комунікаційну платформу (сайт) з актуальною інформацією про фінансові послуги та особливості користування ними	НБУ : вкрито сайт Центру фінансових знань "Талан" для педагогів - https://talan.bank.gov.ua/ Запущено лендінг інформаційних кампаній "Фінансова оборона України" - https://promto.bank.gov.ua/fin-defense та "Знай свої права – Кредити" - https://promto.bank.gov.ua/new-your-rights-loans . На фінальній стадії розроблення сайту з фінансової грамотності для дорослого населення.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР, ФГВФО, Мінфін	B
4.1.1	Дерегуляція ринків небанківських фінансових послуг ринку цінних паперів з м'яким рівнем ризику	(i) Запровадити цільові програми для формування знань та вмінь з питань користування фінансовими	НБУ : проведено Літню школу з фінансової грамотності для педагогів "Талан", у межах якої виклалися основні фінансові послуги – кредити, депозити, платіжні карти та розповсюджено про захист прав споживачів. ФГВФО не було залучено протягом року до виконання заходу.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, Мінфін, ФГВФО, НКЦПФР, Мінфін	B
		(ii) Розробити курс та провести Тиждень збереження дітей та дорослих	ФГВФО : розроблено курс та проведено Тиждень збереження дітей та дорослих https://talan.bank.gov.ua/NeYuniorochotsya-rezevatsia-na-dalnoji-ko-fidzhan-Kliverdretki	08.04.2020	31.12.2024	НБУ, Мінфін	B
4.1.2	Розвиток ринку страхових послуг	(i) Розробити рамки компетентностей з фінансової грамотності	ФГВФО, НБУ, НКЦПФР : у 2022 році проводилася робота з опрацювання Рамки учасниками міжнародної робочої групи та залученими експертами, у наслідок чого розроблено загальні рамки компетентностей для дорослого населення. Станом на кінець 2022 року Рамку затверджено керівними органами НБУ, НКЦПФР та ФГВФО та оприлюднено на сайті регулятора. Ознайомлення з Рамкою можна за посиланням: https://talan.bank.gov.ua/finpromto/ramky-kompetentnosti	01.01.2020	31.12.2023 ***	ФГВФО, НБУ, НКЦПФР	A
		(ii) Розробити механізми посилення гарантій Фонду на інші категорії вкладників банків, зокрема на юридичних осіб, та поступово підняти суму відшкодування вкладає у банках	ФГВФО, НБУ, НКЦПФР, Мінфін : протягом 2022 року проводилася робота з наповнення розділу Рамки та розроблення загальної Рамки з освітніми стандартами та модулними навчальними програмами з фінансової грамотності, затвердженими МОН. Станом на кінець 2022 року проект Рамки з узагальненими та опрацьованими пропозиціями члена Робочої групи (ФГВФО, НБУ, Мінфін, НКЦПФР) та учасників експертної групи педагогів прийнято за основу та нагромаджені зауваження РФ для підготовки фінального варіанта проекту.	01.01.2020	31.12.2022	ФГВФО, НБУ, Мінфін, НКЦПФР	A
4.1.1	Дерегуляція ринків небанківських фінансових послуг ринку цінних паперів з м'яким рівнем ризику	(i) Розробити нормативно-правові акти для забезпечення дерегуляції ринку небанківських фінансових послуг з низьким рівнем ризику або не визначеним рівнем ЄС	НБУ : проекти регуляторних актів відповідно до Плану літнього проекту регуляторних актів Національного банку України на 2022 рік розроблено та оприлюднено для громадського обговорення.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	B
		(ii) Забезпечити передачу на інших страхувальників та трансформацію обов'язків видає страхування в регуляторні органи	НБУ : ВРУ прийняв Закон України "Про страхування" від 18.11.2021 № 1909-IX, основні положення якого введуться в дію з 01.01.2024 та якому передбачений період на впровадження та відводу від обов'язків видає страхування.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	B
4.1.2	Розвиток ринку страхових послуг	(i) Розробити заходи на впровадження дорослої картки з "Основних принципів страхування" Міжнародної асоціації органів нагляду за страховою діяльністю (IAIS) та адаптувати законодавство України до законодавства ЄС щодо регулювання страхової діяльності з урахуванням специфіки національного ринку	НБУ : прийнято такс НГА. Постанова Правління НБУ від 30.06.2022 № 135 "Про затвердження Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності в сфері страхування та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України". Постанова Правління НБУ від 30.05.2022 № 109 "Про розміри страхових сум за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів". Постанова Правління НБУ від 30.05.2022 № 108 "Про деякі питання здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів". Постанова Правління НБУ від 23.05.2022 № 103 "Про затвердження Положення про кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть займатися актурними розрахунками". Законні пропозиції щодо нової редакції Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" з листом від 25.11.2022 № 18-001082309 надіслані до Комітету Верховної Ради України (зарєєстрований за № 8300 від 22.12.2022).	01.01.2020	31.12.2023	НБУ	B
		(ii) Забезпечити розроблення та подання законодавства України щодо регулювання на ринку ядерного страхування, у тому числі шляхом урештєнення правотворчих актів формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності за приєднанням до міжнародної Конвенції про додаткову компенсацію за ядерну шкоду (Відень, 12 вересня 1997 року), затвердити дорослою картку приєднання України до міжнародних договорів у сфері цивільної відповідальності за ядерну шкоду, запровадити державний надгляд за діяльністю Державного страхового підприємства, привести повністю ядерної шкоди, яка підлягає відшкодуванню, у відповідність до міжнародних зобов'язань України, відповідальності оператора ядерної установки за кожний наслідок. Запровадити встановлення механізму ліміту (страхової суми) у утворюваному еківаленті в договорі страхування, переплатити (більшати) ліміти відповідальності оператора перед окремими потерпілими фізичними та юридичними особами (на одну особу), запровадити механізм перерозподілу відповідальності членами публічного підприємства, у тому числі тих, що не виконують своїх зобов'язань, а також страховиків, членство яких у публічному підприємстві з укладеними договорами та коштами, якими представлені кошти.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, Мінфін, КМУ	B	
4.1.2	Розвиток ринку страхових послуг	(i) Увести зміни до Вимог до рейтингової фінансової надійності (співності) страховиків та перестраховиків (незалежності) (порівняти з підтвердженнями та іншою інформацією внесення цієї норми до Податкового кодексу України	НБУ : надготовлено проект постанови Правління НБУ "Про затвердження Положення про кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть займатися актурними розрахунками" (23.05.2022 прийнято відповідно ВРУ прийняв Закон України "Про страхування" від 18.11.2021 № 1909-IX, основні положення якого введуться в дію з 01.01.2024 та у якому визначені нові вимоги до регулювання актурної діяльності. НБУ : на час воєнного стану виконання дії призупинено.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ	B
		(ii) Увести зміни до Вимог до рейтингової фінансової надійності (співності) страховиків та перестраховиків (незалежності) (порівняти з підтвердженнями та іншою інформацією внесення цієї норми до Податкового кодексу України	Мінфін : ВРУ прийняв Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг" від 12.01.2023 № 2688-IX, який набрав чинності з 01.04.2023. Цей Закон уносить зміни, зокрема, до абзацу четвертого підпункту 141.4.5 пункту 141.4 статті 141 Податкового кодексу України в частині скасування вимоги щодо відповідності рейтингів фінансової надійності (співності) страховиків та перестраховиків – нерезидентів при оподаткуванні страхових виплат у межах договорів страхування або перестраховання ризиків за ставкою 0 відсотка. Тому, ураховуючи зазначене вище, підпункт (ii) пункту 4.1.2 Стратегічного напрямку Розвиток фінансових ринків розділу IV "Дорожня карта реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року" потрібно вилучити з проекту Стратегії не тільки, що вступивши в силу, зміни до Податкового кодексу України. НБУ : законодавчі пропозиції з питань оподаткування щодо перегляду та приведення у відповідність до Закону України "Про страхування" положень Податкового кодексу України направлено суб'єкту законодавчої ініціативи (Мінфін) із листом від 19.05.2022 №33-0005/0172.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, Мінфін	A

Стратегічний напрям IV. Розвиток фінансових ринків Стратегічна ціль 1: Створення розвитку ринків небанківських фінансових послуг	4.1.3	Розширення можливостей використання суб'єктами господарювання операцій фінансового лізингу	(к) Розробити та впровадити механізми раннього розкриття на ринку страхових компаній та введення з ринку страхових компаній інших, ніж	НБУ: проведено дослідження та аналіз показника EWS для non-life страховиків, які розраховані та оцінені станом на 31.12.2020, 31.12.2021, 31.03.2022, 30.06.2022, 30.09.2022.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ	В		
			(л) Забезпечити правове регулювання страхових посередників	НБУ: новим Законом України "Про страхування" від 18.11.2021 № 1909-IX, прийнятим ВРУ, встановлені вимоги до діяльності страхових посередників (урадієть в дію з 01.01.2025).	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	В		
			(м) Провести дослідження щодо пошуку чинників розвитку страхового ринку	НБУ: здійснювалося взаємодія з учасниками ринку щодо врахування чинників розвитку страхового ринку при розробленні НПА.	01.01.2021	31.12.2022	НБУ, профільні асоціації	В		
			(п) Створити на законодавчому рівні необхідні передумови для розвитку надійного, прозорого та інвестиційно привабливого ринку надання послуг фінансового лізингу	НБУ: прийнято Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та "Про фінансовий лізинг". Розроблено Положення про лізингові та фінансові послуги. Продовжені ними діяльність з надання фінансових послуг. Розроблено НПА з метою забезпечення реалізації Закону України "Про фінансовий лізинг". НБУ бере участь у робочій групі для забезпечення доступу платіжників до фінансування ЄБ.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ	В		
			(к) Урегулювати порядок надання звітності фінансовими компаніями та установами, юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, та можливість надання послуг з	НБУ: урегульовано. Відповідні зміни затверджені постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України".	01.01.2020	31.03.2021	НБУ	В		
			(а) Стандартизувати форми надання регуляторної звітності	НБУ: урегульовано. Відповідні зміни затверджені постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України".	01.01.2020	31.03.2021	НБУ	В		
			(б) Розробити та затвердити єдині стандарти, форми та правила складання звітності	НБУ: виконано.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	В		
			(г) Створити необхідні передумови для розвитку надійного, прозорого та платіжного ринку кредитних спілок шляхом посилення змін до Закону України "Про кредитні спілки"	НБУ: виконано.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	В		
			4.1.4	Розширення можливостей використання суб'єктами господарювання операцій з кредитними	(і) Забезпечити удосконалення законодавства з метою посилення вимог до управителя ФФБ та ФОП під час управління майном з метою забезпечення захисту довірителя ФФБ	НКЦПФР: розроблено такі проекти НПА: - рішення НКЦПФР від 05.09.2022 № 1139 "Щодо проєкційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організаційних товариств ринка" - рішення НКЦПФР від 22.02.2022 № 135 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління майном для фінансування об'єкта будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю", зареєстроване в МЮВ 10.03.2022 за № 3193/7655.	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР	В
					(л) Удосконалити регуляторне середовище на ринку залучення коштів в управління з метою фінансування бізнесів та ринку	НКЦПФР: прийнято такі НПА: - рішення НКЦПФР від 22.02.2022 № 135 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління майном для фінансування об'єкта будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю", зареєстроване в МЮВ 10.03.2022 за № 3193/7655. - рішення НКЦПФР від 27.10.2022 № 1274 "Про внесення змін до Положення про надання управителю дозволу на право прийняття на себе комерційних ринків при створенні фонду фінансування бізнесів та/або зареєстроване в МЮВ 28.11.2022 за № 1499/98025. - рішення НКЦПФР від 21.11.2022 № 1351 "Про внесення змін до Порядку передачі фонду фінансування бізнесів та/або операцій з нерухомістю в управління іншій фінансовій установі за рішенням суду", зареєстроване в МЮВ 09.12.2022 за № 1566/98901.	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР	В
(і) Забезпечити гармонізацію систем оподаткування інструментів фінансового сектору, у тому числі операцій з інвестиційними цінними паперами	НКЦПФР: за міжнародної технічної допомоги проєкту USAID "Трансформація фінансового сектору" (USAID FST) та залученням учасників ринку капіталу та організаційних товариств ринка напроваджено проєкт щодо внесення змін до Податкового кодексу України, на підставі яких розроблено проєкт Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо удосконалення оподаткування в сфері ринку капіталу та організаційних товариств ринка)". Зачаєнений законопроект з листом НКЦПФР від 05.10.2021 № 0901/21279 надіслано до Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики залучаюча роботу робочої групи з опрацювання зазначених законодавчих ініціатив. При Комітеті Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики залучаюча роботу робочої групи з опрацювання зазначених законодавчих ініціатив.	01.01.2020			31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ	A			
(і) Розробити механізми податкового стимулювання довгострокових інвестицій	Ком. тоб. НКЦПФР здійснив заходи щодо забезпечення супроводження розгляду ВРУ проєкту Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо стимулювання участі громадян у інвестиційній діяльності" (реєстраційний номер у ВРУ 8111 від 06.10.2022), мета якого полягає в запровадженні особливого режиму інвестицій (особливих середньострокових та довгострокових) рахунків, спрямованого на стимулювання здійснення фізичними особами інвестицій, що дасть змогу забезпечити надходження в економіку країни "довгих" інвестицій.	01.01.2020			31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ	A			
(і) Ініціювати внесення змін щодо оподаткування небанківських фінансових установ та споживачів їхніх послуг, зокрема удосконалити законодавство України з питань діяльності податкових агентів під час оподаткування операцій з цінними паперами	Мінфін: відповідно до Податкового кодексу України платниками екологічного податку є суб'єкти господарювання, які сплачують цей податок за - викиди забруднюючих речовин в атмосферу повітря стандартними джерелами забруднення - сходи забруднюючих речовин безпосередньо у води об'єкти, розміщені в воді (врім розміщення окремих видів (класів) відходів як вторинної сировини, що розміщуються на вилучених територіях (об'єктах суб'єктів господарювання), - утворення радіоактивних відходів (включючи вилучення), - тимчасове зберігання радіоактивних відходів їх виробниками понад установлені особливими умовами лінійної строк. Окремі екологічні податки сплачують суб'єктами господарювання, які здійснюють забруднення навколишнього природного середовища, окрім економічна суть цього податку полягає в тому, що забруднювач сплачує економічні збитки від негативного екологічного впливу на здоров'я людей, господарські об'єкти, соціально-господарську Україну, природні ресурси. Тому з огляду на економічну суть екологічного податку, торгівля токсичними деривативами та іншими активами, допущеними до торгівлі на організованих ринках, априорі не може бути оподаткована екологічним податком. Крім того, у частині податку на додану вартість та оподаткування таким податком. Об'єкти оподаткування податку на додану вартість та акцизного податку вказані в статтях 196 та 213 Податкового кодексу України. Ураховуючи викладене вище, вважаємо, що проведення консультації щодо передбачення звільнення від сплати екологічного податку, податку на додану вартість та акцизного податку та сплинення цих податків з урахування (як співвіднесення постачальником та розробником сервісів, з нерухомістю, окрім цих операцій не є об'єктом оподаткування зазначеними податками.	01.01.2020			31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, ДПС, НБУ	В			
(л) Забезпечити приведення норм Податкового кодексу України у відповідність до базового законодавства, що регулює ринок деривативних фінансових інструментів	У зв'язку з воєнним станом виконання заводу призупинено.	01.01.2020			31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ	В			
(к) Провести консультації щодо передбачення звільнення торгівлі токсичними деривативами та іншими активами, допущеними до торгівлі на організованих ринках від оподаткування ПДВ, вказаного та екологічного податку, передбачити сплинення таких податків з окремими видами операцій, урахуванням ліцензійним постачальником та розробником сервісів.	У зв'язку з воєнним станом виконання заводу призупинено.	01.01.2020			31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ	В			
(л) Забезпечити стимулювання здійснення публічної пропозиції емітентами цінних паперів на вільному організованому	У зв'язку з воєнним станом виконання заводу призупинено.	01.01.2020			31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ	В			
4.1.7	Впровадження комплексної оцінки конкурентоспроможності ринків банківських і небанківських фінансових послуг України	(і) Впровадити методологію комплексної оцінки конкурентоспроможності ринку банківських послуг України щодо визначення факторів масштабу, ефективності банків і конкурентів ринку на основі альтернативних показників і порівняння зі співрозмірними ринками інших країн			НБУ: здійснено вивчення та аналіз міжнародного досвіду, формування концепції щодо методології комплексної оцінки конкурентоспроможності ринку банківських послуг України щодо визначення чинників масштабу, ефективності банків і конкурентів ринку на підставі кількісних показників і порівняння зі співрозмірними ринками інших країн.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	В	
		(і) Розробити і впровадити ключові показники ефективності функціонування ринків фінансових послуг України для ключових сегментів ринку			НБУ: здійснено вивчення та аналіз міжнародного досвіду, формування концепції щодо впровадження ключових показників ефективності функціонування ринків фінансових послуг України для ключових сегментів ринку.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ	В	
		(і) Забезпечити розробку та прийняття законодавства щодо розвитку індустрії кредитних історій	НБУ: концепція нового регулювання бюро кредитних історій опрацьовано з урахуванням законодавства про кредитний респір. Структуру законопроект для імплементації концепції розроблено.	01.01.2021	31.12.2024	НБУ, Мінюст	В			
		(і) Запровадити можливість проведення операцій з використанням вартісної марки визначеної в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо опрацювання залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX.	(а) НКЦПФР: законодавче врегулювання питання щодо можливості проведення операцій з використанням вартісної марки визначеної в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо опрацювання залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. (б) НКЦПФР: законодавче врегулювання питання діяльності центрального контрагенту відповідно до європейських стандартів, визначеної в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо опрацювання залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ	A			
		(і) Впровадити методологію комплексної оцінки конкурентоспроможності ринку банківських послуг України щодо визначення факторів масштабу, ефективності банків і конкурентів ринку на основі альтернативних показників і порівняння зі співрозмірними ринками інших країн	Прийнято такі НПА: - рішення НКЦПФР від 16.12.2021 № 1229 "Щодо вимог до договорів з особами, які проводять клірингову діяльність", зареєстроване в МЮВ 11.02.2022 за № 1920/7528; - рішення НКЦПФР від 13.01.2022 № 5 "Про затвердження Положення про проведення клірингової діяльності", зареєстроване в МЮВ 01.02.2022 за № 114/27450; - рішення НКЦПФР від 03.02.2022 № 68 "Про затвердження Вимог до договору про проведення розрахунків у цінних паперах за результатами клірингу з Національним банком України", зареєстроване в МЮВ 18.02.2022 за № 224/37660. Крім того, у 2022 році ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" отримав ліцензію на провадження клірингової діяльності центрального контрагенту.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ	A			
		(і) Розробити і впровадити ключові показники ефективності функціонування ринків фінансових послуг України для ключових сегментів ринку	НБУ: реалізовано до 2022 року. Останній приклад - операції репо з контролем ризику, що залучаєть РЦ у 2021 році. (б) Розрахунковим центром отримано ліцензію НКЦПФР на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - клірингової діяльності центрального контрагенту.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ	A			
		(і) Стандарти передумови для початку роботи повноваженого центрального контрагенту шляхом управління міжнародними стандартами функціонування інфраструктури ринку капіталу, зокрема вимог EMR	НБУ: Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX, внесли зміни до законодавчих актів, зокрема Законів України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", "Про депозитарну систему України" та "Про внесення змін до деяких законів України щодо статусу та умов функціонування Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках" щодо виконання законодавчих норм, у яких визначено можливість здійснення певних операцій до виключення функцій Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, НКЦПФР	В			
		4.2.1	Удосконалення розрахункової та клірингової інфраструктури ринків капіталу та організованих товариств ринків	(і) Стандарти передумови для початку роботи повноваженого центрального контрагенту шляхом управління міжнародними стандартами функціонування інфраструктури ринку капіталу, зокрема вимог EMR	НБУ: реалізовано до 2022 року. Останній приклад - операції репо з контролем ризику, що залучаєть РЦ у 2021 році. (б) Розрахунковим центром отримано ліцензію НКЦПФР на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - клірингової діяльності центрального контрагенту.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ	A	
				(а) Розробити реорганізацію Розрахункового центру в національний фінансовий установу без монополістичних повноважень	НБУ: Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX, внесли зміни до законодавчих актів, зокрема Законів України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", "Про депозитарну систему України" та "Про внесення змін до деяких законів України щодо статусу та умов функціонування Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках" щодо виконання законодавчих норм, у яких визначено можливість здійснення певних операцій до виключення функцій Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, НКЦПФР	В	

			(iv) Забезпечити можливість практичної реалізації розумного акту в режимі T+2 та оптимізацію моделей розумного за проаналізованими щодо цінних паперів за принципом "постави цінних паперів проти оплати", з одночасною побудовою ефективної системи управління ризиками		НБУ: основним напрямом затвердженої стратегії розвитку Розумного центру на 2023 - 2025 роки є інтеграція створених наразі інструментів для уникнення ринку та банків, що закладає підвалини для створення розумного ринку капіталу та подальшого переформатування Розумного центру в поведінково-аналітичний центральний комп'ютер відповідно до міжнародних стандартів.	01.01.2020	31.12.2021	***	НКЦПР, НБУ	B
			(v) Забезпечити можливість проведення розумного за проаналізованими щодо фінансових інструментів та інших активів через розумні суб'єкти інфраструктури		НБУ: РЦ і ЦД відкриті в режимі НБУ.	01.01.2020	31.12.2020		НБУ	B
			(i) Підписати меморандум між НБУ та НКЦПР про співробітництво щодо оверсайта та нагляду за системним розумним щодо цінних паперів, Центральним депозитарієм, Центральним контрагентом та торговим регіонами (Г - акціонери дн)		Виконано 01.07.2020 підписаний Меморандум про взаєморозуміння між Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фінансового ринку щодо співробітництва з оверсайту та нагляду за інфраструктурою ринку капіталу в Україні.	01.01.2020	01.07.2020		НБУ, НКЦПР	B
			(ii) Забезпечити проведення очиски Центрального депозитарію НБУ та Розумного центру на відповідність до PFM/IOSCO та приведення їх діяльності у відповідність до цих принципів		НБУ: висвітлено окремі теми, що стосуються функціонування економки під час воєнного стану. До структури додано публікацію аналітичного огляду щодо впливу невизначеності в розумному. За результатами опитування експертів: 1) отримано позитивний відгук щодо окремої структури ІЗ (об'єднано аналітичну та пропозитивні частини); 2) за пропозицією експертів об'єднано у одну пропозитивну частину; 3) запроваджено таблицю та короткий зміст прилучень.	01.01.2020	31.12.2021	***	НБУ, НКЦПР	B
	4.2.2	Поступове впровадження міжнародних стандартів функціонування інфраструктури ринку капіталу, зокрема вимог CSOR, EMIR, MIFID II, MiFIR, PFM.	(iii) Впровадити процедури остаточної проведення розумного та ліквідаційного нетингу		НКЦПР: запроваджені впровадження питання щодо остаточної розумного та ліквідаційного нетингу визначено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Прийнято рішення НКЦПР від 13.01.2022 № 5 "Про затвердження Положення про проведення клірингової діяльності", зареєстроване в МЮВ 01.02.2022 за № 11457450, яким передбачено зобов'язання особи, яка провадить клірингову діяльність, у своїй правлячій кліринговій передбачити порядок здійснення ліквідаційного нетингу та порядок повернення активів, що належать такому клірингу та перебувають на рахунках збо в розпорядженні особи, яка провадить клірингову діяльність, після здійснення ліквідаційного нетингу за рахунок такої особи. НБУ: урядовою комісією "Сакно Харченко" протягом 2022 року підготовлені законопроекти щодо внесення відповідних змін до українського законодавства, що наразі перебувають на стадії обговорення з різними стейкхолдерами.	01.01.2020	31.12.2021	***	НБУ, НКЦПР	B
			(iv) Забезпечити отримання позитивного юридичного висновку щодо відповідності українського законодавства умовам договору GIMA & ISDA		НКЦПР: запроваджені на ринку капіталу України передові міжнародні практики, зокрема шляхом імплементації норм, потрібних для забезпечення відповідності українського законодавства умовам договору GIMA & ISDA, визначено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Проте проведені аналіз відповідності значених законодавчих норм виявив необхідність внесення додаткових змін до законодавства України з метою забезпечення повної відповідності. З цією метою запроваджено забезпечення розроблення законодавчої бази щодо впровадження деяких аспектів, пов'язаних з деривативними контрахтами з метою одержання від Міжнародної асоціації світових деривативних (ISDA) позитивного юридичного висновку щодо відповідності українського законодавства умовам договору GIMA & ISDA.	01.03.2020	31.12.2021	***	НКЦПР, НБУ	B
Стратегічний напрям: IV. Розвиток фінансового ринку	Стратегічна ціль 2. Ефективна інфраструктура ринку капіталу		(i) Забезпечити виконання передумов для передавання та передачі державні та муніципальні цінні папери на депозитарне обслуговування до Центрального депозитарію		НКЦПР: впровадження питання щодо забезпечення безпечної передачі НБУ облігатив місцевих позик на депозитарне обслуговування до Центрального депозитарію цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фінансового ринку за погодженням з Національним банком України, визначено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Також прийнято рішення НКЦПР від 29.07.2021 № 584 "Про діяльність Національного банку України як учасника депозитарної системи України та передачі облігатив місцевих позик", зареєстроване в МЮВ 20.08.2021 за № 110336725.	01.01.2020	29.12.2024		НБУ, НКЦПР	A
			(ii) Забезпечити удосконалення законодавства України та модернізацію депозитарної інфраструктури ринку капіталу, з урахуванням вимог міжнародних стандартів функціонування інфраструктури ринку капіталу		НКЦПР: залповане здійснення розроблення законопроектів щодо імплементації актів ЄС у сфері інфраструктури ринку капіталу. НБУ: у межах підготовки редакції законопроектів "Про державне регулювання ринку капіталу та організації фінансових інструментів" до другого читання, виконано "точковий" зміни до Закону України "Про депозитарну систему України".	01.01.2020	31.12.2021	***	НКЦПР, НБУ	A
			(iii) Забезпечити (законодавче та технологічне) реформування Біржової інфраструктури ринку капіталу та інших ринків з метою забезпечення формування прозорого функціонування та захисту інтересів інвесторів шляхом поетапного впровадження міжнародних стандартів функціонування інфраструктури ринку капіталу PFM та актів ЄС MIFID II, MiFIR		НКЦПР: запроваджені впровадження питання щодо підвищення ефективності та функціональності організованого ринку капіталу в Україні відповідно до міжнародних стандартів актів ЄС визначено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Прийнято рішення НКЦПР від 29.04.2022 № 8321 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами на регульованому ринку та з організації торгівлі фінансовими інструментами на багатосторонньому торговельному майданчику", зареєстровано в МЮВ 14.06.2022 за № 63807974. Прийнято рішення НКЦПР від 13.01.2022 № 3 "Про затвердження Положення про порядок складання, подання та отримання торговельних бізнес-актів даних", зареєстровано в МЮВ 01.02.2022 за № 11507451. Також розроблено проект Положення щодо здійснення професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами, який свідлено рішенням НКЦПР від 05.10.2021 № 877.	01.01.2020	31.12.2021	***	НКЦПР	B
	4.2.3	Забезпечення модернізації, консолідації і розвитку Біржової та деривативної інфраструктури ринку капіталу та організованих торговельних ринків	(iv) Впровадити міжнародні класифікатори, зокрема LEL, LPLI, LTI		НКЦПР: запроваджені впровадження питання щодо впровадження міжнародних класифікаторів визначено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Також прийнято рішення НКЦПР від 30.09.2021 № 861 "Про затвердження Порядку присвоєння унікальних ідентифікаторів продукту та унікальних ідентифікаторів транзакцій", зареєстроване в МЮВ 30.11.2021 за № 15487477.	01.01.2020	31.12.2021		НКЦПР	B
			(v) Запровадити консолідовану систему трансацційного звіту, унеможливує для ринку класифікації активів, з урахуванням вимог актів ЄС MIFIR, EMIR, MiFIR, SFTR, CSDR, REMIT		НКЦПР: прийнято такі НГА: - рішення НКЦПР від 07.12.2021 № 1203 "Про затвердження Порядку подання інформації про деривативні контракти для торговельних репозиторіїв та розвитку репозиторіїв про деривативні контракти торговельних репозиторіїв", зареєстроване в МЮВ 22.12.2021 за № 165237274; - рішення НКЦПР від 24.12.2021 № 1149 "Про затвердження Порядку авторизації юридичних осіб, які мають намір провадити діяльність торговельних репозиторіїв на ринку капіталу та організованих торговельних ринках, та умови провадження такої діяльності", зареєстроване в МЮВ 18.01.2022 за № 5473390.	01.01.2020	31.12.2024		НКЦПР	B
			(i) Забезпечити трансформацію "торговельних цінних паперів" в "інвестиційні фонди" з можливістю надання ними ширшого спектру фінансових послуг відповідно до вимог актів ЄС MIFID II та MIFIR		НКЦПР: запроваджені впровадження питання щодо професійної діяльності торговельних цінних паперів, трансформації та уповільненні інвестиційній фонди з метою розширення можливостей надання ними ширшого спектру послуг, передбачено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Розроблено такі проекти НГА: - проект Змін до Вимог до договорів, які укладаються під час провадження професійної діяльності на фінансовому ринку (вимоги інвесторів) - діяльність з торгівлі цінними паперами; Біржовою діяльність, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, який свідлено рішенням НКЦПР від 24.12.2021 № 1254; - проект Змін до Вимог (правила) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами; Біржовою діяльність, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, який свідлено рішенням НКЦПР від 24.12.2021 № 1255; - проект Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринку капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, який свідлено рішенням НКЦПР від 24.12.2021 № 1256.	01.01.2020	31.12.2021	***	НКЦПР	B
			(ii) Забезпечити правове регулювання діяльності інвестиційних фондів відповідно до правової діяльності UCITS, AFMD, VCF тощо, для яких розробляються/вводяться на новостворені інвестиційні фонди, та передбачити механізми трансформації наявних інвестиційних фондів за компетенцією у відповідності		НКЦПР: здійснено розроблення законопроектів щодо діяльності інвестиційних фондів відповідно до європейських вимог, яким передбачається запровадження законодавчого поля діяльності інвестиційних фондів в Україні відповідно до європейських правил, визначених UCITS, AFMD, VCF та інших.	01.01.2020	31.12.2024		НКЦПР	B
			(iii) Запровадити правове регулювання діяльності "регульованих ринків", "MTF" та "OTF"		НКЦПР: запроваджені впровадження питання щодо впровадження трьох моделей організації ринку: регульовані ринки (фондові, деривативних контрактів, провідні), багатосторонній торговельний майданчик (фондові, деривативних контрактів) та організовані торговельні майданчики (облігативні та деривативних контрактів), визначено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Прийнято рішення НКЦПР від 29.04.2022 № 8321 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами на регульованому ринку та з організації торгівлі фінансовими інструментами на багатосторонньому торговельному майданчику", зареєстровано в МЮВ 14.06.2022 за № 63807974. Також розроблено проект Положення щодо здійснення професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами, який свідлено рішенням НКЦПР від 05.10.2021 № 887.	01.01.2020	31.06.2021		НКЦПР	B
			(iv) Запровадити інструменти "пов'язаних агентів" у відповідності до вимог актів ЄС MIFID II		НКЦПР: запроваджені впровадження питання щодо впровадження на ринку капіталу України інструментів пов'язаних агентів визначено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Розробляється проект Положення про реєстрацію осіб, які мають намір провадити діяльність пов'язаного агента, та умови провадження такої діяльності.	01.01.2020	31.12.2021	***	НКЦПР	B
			(i) Урегулювати правила функціонування рейтингових агентств та використовувати рейтингів відповідно до європейських норм		НКЦПР: НКЦПР здійснює заходи щодо забезпечення супроводження розвитку ВРУ законопроектів, у якому визначені впровадження питання щодо діяльності рейтингових агентств відповідно до європейських норм, а саме: - проекту Закону України "Про реїтування" (законопроект № 5819 в першому читанні за основу).	01.01.2020	31.12.2023		НКЦПР	B
	4.2.5	Забезпечення розвитку інституту рейтингів агентств	(ii) Удосконалити систему нагляду за діяльністю рейтингів агентств з метою забезпечення якості рейтингів та уникнення конфлікту інтересів		01.12.2022 ВРУ прийняла законопроект № 5819 в першому читанні за основу.	01.01.2020	31.12.2023		НКЦПР	B
			(i) Запровадити на корисливо впровадження функціонування ринку деривативних фінансових інструментів		НКЦПР: запроваджені впровадження питання, потрібні для впровадження поведінково функціонування ринку деривативних фінансових інструментів, визначено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Також прийнято рішення НКЦПР від 09.09.2021 № 750 "Про затвердження Положення про порядок здійснення емісії опціонних сертифікатів та їх обслу", зареєстроване в МЮВ 29.10.2021 за № 139697021 та рішення НКЦПР від 29.07.2021 № 585 "Про виконання іншого майна, що визначається базовим активом та вказаним іншим показником, що визначається базовим показником деривативного контракту", зареєстроване в МЮВ 17.09.2021 за № 123336845.	01.01.2020	30.06.2021	***	НКЦПР, НБУ	A

Стратегічний напрям IV. Розвиток фінансових ринків Стратегічна ціль 3: Створення ліквідних ринків фінансових інструментів та механізмів/інструментів зменшення ринкових ризиків здійснення фінансових операцій	4.3.1	Управління нових та розвиток наявних фінансових інструментів	(i) Врегулювати операції поклади цінних паперів та операції з кредитування під заставу цінних паперів на	НКЦПФР: прийнято Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ	A
			(ii) Забезпечити врегулювання питань відносно (емісії) та обігу товаророзпорядчих цінних паперів (аграрних розписок та опціональних свідчень)	НКЦПФР: НКЦПФР здійснив заходи щодо забезпечення супроводження розписки ВРУ законпроект, у якому визначено запровадження використання електронних аграрних розписок як нового виду цінних паперів, а саме: - 01.05.2023 внесено на розгляд парламенту законпроект "Про електронні аграрні розписки" (реєстраційний № 0266). - проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аграрні розписки" та деяких інших законодавчих актів України щодо функціонування та обігу аграрних розписок" (реєстраційний № 2805-д від 29.12.2022, доопрацьований). Законпроект № 2805-д нещодавно включився до порядку денного засідань Верховної Ради, але його не було розглянуто.	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР	B
			(iv) Розробити модель функціонування ринку віртуальних активів та запровадити відповідне регулювання на законодавчому рівні	НКЦПФР: 17.02.2022 ВРУ прийняв Закон України № 2074-IX "Про віртуальні активи" з пропозиціями Президента України. 15.03.2022 Закон України "Про віртуальні активи" підписав Президент України. Проп. зазначений Закон не набрав чинності. Рішенням НКЦПФР від 16.11.2022 №1348 створено Консультативну раду з питань регулювання віртуальних активів, основним завданням якої є напрацювання та обговорення законодавчих змін, потрібних для залучення іноземних інвесторів в Україну. Так, для створення прогресивної та ефективної моделі регулювання ринку віртуальних активів відповідає до нашої міжнародної практики та європейського законодавства, зокрема європейського регламенту MiCA (Markets in Crypto Assets), НКЦПФР разом із представниками EY та Deloitte та підтримки проекту USAID Financial Sector Reform здійснює заходи щодо розроблення законопроектів, спрямованих на вирішення питань удосконалення регулювання та запровадження оподаткування операцій на ринку віртуальних активів.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ, Мінфін	A
			(v) Забезпечити розширення фінансових інструментів, зокрема депозитних сертифікатів банків та інфраструктурних облігацій, у тому числі "зелених облігацій"	НКЦПФР: законодавче врегулювання питань щодо забезпечення розширення переліку фінансових інструментів широким запровадженням нових видів цінних паперів (зокрема, депозитних сертифікатів банку, інфраструктурних та зелених облігацій), визначено в Законі України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Також прийняті такі НПА: - рішення НКЦПФР від 23.08.2021 № 415 "Про затвердження Положення про порядок здійснення емісії депозитних сертифікатів банку в їх обігу", зареєстроване в МЮУ 19.09.2021 за № 105698717. - рішення НКЦПФР від 23.08.2021 № 416 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо депозитних сертифікатів банку", зареєстроване в МЮУ 11.08.2021 за № 103368675. - рішення НКЦПФР від 11.11.2021 № 1092 "Про затвердження Змін до Положення про порядок здійснення емісії депозитних сертифікатів банку та їх обігу", зареєстроване в МЮУ 30.11.2021 за № 150307172. Також рішенням НКЦПФР від 07.07.2021 № 493 схвалено "Рекомендації щодо реалізації або фінансування проєкту екологічного оприлюднення цінності емісії зелених облігацій".	01.01.2020	31.12.2021 ***	НКЦПФР	B
	4.3.2	Створити ліквідні ринки фінансових інструментів та механізмів/інструментів зменшення ринкових ризиків здійснення фінансових операцій	(i) Забезпечити розвиток ліквідного ринку РЕПО	НБУ: за сприяння НБУ ПАТ "РЦ" запроваджено новий продукт на ринку РЕПО – "РЕПО з контролем ринку". 1 новий сценарій 1 млрд, три варіанти пошуків (http://investments.com.ua/roboadvisor/robadvisor/2022-01-21-13-01-56.html). Розрахунок проводиться без 100% повернення депонування активів. РЦ виступає центральним контрагентом, збираючи маржу та забезпечуючи сплату штрафу обробковим учасникам у разі невиконання другою стороною зобов'язань за договором. За рішенням Правління Розрахункового центру 14.09.2022 відбувся рестарт ринку РЕПО з контролем ринку.	01.01.2020	30.11.2024	НБУ, Мінфін, НКЦПФР	A
			(ii) Урегулювати доступ резидентів та нерезидентів до ринку структурних фінансових інструментів	НКЦПФР: на підтримку Проєкту USAID "Трансформація фінансового сектору" розроблено локалізовану для України Генеральну угоду для позабіржових деривативних контрактів, що базується на Генеральній угоді ISDA, та сформовано стандартизовану документацію для укладання певних деривативних контрактів поза організаційними ринками. 3 документацією, що містить локальну Генеральну угоду щодо деривативних контрактів, що укладаються поза організаційним ринком, договір про обмін маржею та типові умови для валютних, товарних та процентних деривативів, можна співпрацювати всім учасникам ринку безкоштовно.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, НКЦПФР	A
			(iii) Запровадити особливі інвестиційні та особливі пенсійні рахунки	НКЦПФР: здійснено заходи щодо забезпечення супроводження розписки ВРУ проєкту Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо стимулювання участі громадян у інвестиційній діяльності" (реєстраційний номер у ВРУ 8111 від 06.10.2022), мета якого полягає в запровадженні особливого режиму інвестицій (особливий податковий режим та депозитний рахунок), спрямованого на стимулювання здійснення фізичними особами інвестицій, що дасть змогу забезпечити надходження в економіку країни "довгих" інвестицій. При цьому ВРУ з питань фінансів, податкової та митної політики започатковано роботу робочої групи з опрацювання зазначених законодавчих ініціатив.	01.01.2022	31.12.2024	НКЦПФР, НБУ	A
			(iv) Розробити інструмент, що дасть змогу НБУ брати участь у торгах інструментами RS (рип) та RDP (репозит)	НБУ: Національний банк розробив стратегію своєї участі в торгах на вторинному ринку ОБДЛ Національного банку України. Міністерство фінансів та Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку розробили угоду на вторинному ринку облігацій внутрішньої державної позики. 31.03.2020 Рада НБУ змінила свої обмеження щодо операцій НБУ на вторинному ринку ОБДЛ, що діють з 13.07.2018.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ	B
	4.3.3	Запровадження інституту та розвитку ринку сек'юритизації активів	(i) Забезпечити законодавче та нормативно-правове врегулювання сек'юритизації ліквідних активів	НБУ: Правління НБУ прийняло постанову від 28.05.2020 № 67 "Про затвердження Положення про проведення Національним банком України на міжбанківському ринку операцій своєї процентної ставки" та рішення від 18.06.2020 №10-рш "Про затвердження Порядку проведення Національним банком України на міжбанківському ринку операцій своєї процентної ставки". З моменту запровадження інструменту проведено 17 успішних аукціонів процентного сваві (всіх у 2020 році та дев'ять у 2021 році), загальний обсяг залучених заборгованих грошей становив 19,4 млрд грн. Інструмент, що дасть змогу НБУ брати участь у торгах інструментами NDF (рипозит), розроблений відповідно до Стратегії валютних інтервенцій НБУ та Порядку (таким) здійснення НБУ валютних інтервенцій.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ	B
			(ii) Розробити та реалізувати комплексну програму щодо передавання проблемних та нефінансових активів деривативних банків	НКЦПФР: здійснено заходи щодо забезпечення супроводження розписки ВРУ проєкту Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Крім того, за підтримки Проєкту USAID "Трансформація фінансового сектору" розроблено локалізовану для України Генеральну угоду для позабіржових деривативних контрактів, що базується на Генеральній угоді ISDA, та сформовано стандартизовану документацію для укладання певних деривативних контрактів поза організаційними ринками. 3 документацією, що містить локальну Генеральну угоду щодо деривативних контрактів, що укладаються поза організаційним ринком, договір про обмін маржею та типові умови для валютних, товарних та процентних деривативів, можна співпрацювати всім учасникам ринку безкоштовно.	01.01.2020	31.12.2021 ***	НКЦПФР, НБУ	A
			(iii) Запровадити законодавче регулювання функціонування інституту SPV, зокрема на мультисуб'єктному та корпоративному рівнях	НКЦПФР: метою визначення концептуальних питань для розроблення надійного законодавчого регулювання впровадження облігацій з покриттям та сек'юритизації в Україні відповідно до європейських норм за підтримки технічної допомоги EBRD розроблено Концепцію запровадження законодавчої бази щодо облігацій з покриттям та сек'юритизації в Україні, затверджену рішенням НКЦПФР від 14.02.2023 № 139.	01.01.2020	31.12.2022 ***	НКЦПФР, НБУ	A
			(iv) Запровадити інструмент, що дасть змогу НБУ брати участь у торгах інструментами RS (рип) та RDP (репозит)	Через військовий стан виконання дії припинено.	01.01.2020	31.12.2022	Мінфін, НКЦПФР, НБУ	A
4.4.1	Сприяння торгівлі фінансовими інструментами, номінованими в гривні, на міжнародних ринках	(i) Забезпечити доступ нерезидентів до первинного ринку ОБДЛ через міжнародний депозитарій	Мінфін: у травні 2019 року міжнародний центральний депозитарій цінних паперів Clearstream привнес український ринок до своєї мережі через рахунок, відкритий в Депозитарії Національного банку України, та зробив українські державні цінні папери доступними в своїй системі розрахунку. У 2022 році запроваджено нову модель облігу цінних паперів нерезидентів та розширено можливості залучення "лими" з міжнародних депозитаріїв. Визначено зміни для зменшення доступу нерезидентів до ОБДЛ, зокрема до військових ОБДЛ, та сприяти створенню нових послуг з продажу державних цінних паперів. НБУ: через дію військового стану заходи не здійснювалися.	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін, НБУ	A	
		(ii) Запровадити RVP/RDP за трансграничними угодами	НКЦПФР: прийнято Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. НБУ: регуляторно врегулювано питання можливості проведення такого типу операцій/розрахунків. Практично такі угоди не були виконані.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, НБУ	A	
		(iii) Забезпечити розширення кола міжнародних депозитаріїв, які встановили двосторонні кореспондентські відносини з відповідними депозитаріями	НБУ: проведено діяльність ринку керування ризиками щодо встановлення кореспондентських відносин, отриманих більш позитивні пропозиції, але провадження до конкретних планів немає. Успішно проведено перемовини і провадиться процес з встановлення кореспондентських відносин з польським ЦД - KDRW. Готується розширення лінійки фінансових інструментів, доступних для інвестування через "лими" (кореспондентські відносини) НБУ з Clearstream.	01.01.2020	31.12.2022 ***	НБУ, НКЦПФР	A	
		(iv) Надати визначення Європейським Союзом чіткого механізму (процедури) отримання ринком фінансових послуг України статусу внутрішнього ринку ЄС	Мінекономіки: положення щодо набуття повного режиму внутрішнього ринку у секторі фінансових послуг визначені в додатку XVII "Нормативно-правове наближення" Угоди про асоціацію. Комітет асоціації України – ЄС у торговельно-вільній зоні (далі – КАТО) здійснив моніторинг виконання розділу IV Угоди про асоціацію, у тому числі додатку XVII, у межах підготовки до сьомого засідання КАТО. Мінекономіка за участю зацікавлених державних органів (зокрема, Урядового офісу координації європейської та євроатлантичної інтеракції, НКЦПФР, НБУ та Мінфін) у секторі ЄС ухвалило проект порядку денного цього засідання. Під час сьомого засідання КАТО з європейською стороною: - обговорено заходи, що здійснюються з метою імплементації до українського законодавства положень актів законодавства ЄС, виключених у доповнення XVII-2 додатку XVII до Угоди про асоціацію; - інформовано про поточний прогрес з імплементацією законодавства ЄС у сфері фінансових послуг та заходів щодо руку капіталу. Наголослено на необхідності оновлення доповнення XVII-2 "Правила, що застосовуються до фінансових послуг" до Угоди про асоціацію і запропонувати проводити відповідний діалог сторін та затвердити нову редакцію доповнення XVII-2; - повідомлено про поточний прогрес з імплементацією законодавства ЄС у сфері фінансових послуг та заходів щодо руку капіталу; - наголошено на необхідності оновлення доповнення XVII-2 "Правила, що застосовуються до фінансових послуг" до Угоди про асоціацію і запропонувано Протоколи відповідного діалогу сторін та затвердити нову редакцію доповнення XVII-2; - запропоновано надати роз'яснення таким кроком, потрібних для набуття сектором фінансових послуг України статусу внутрішнього ринку ЄС. Доповненням із зазначеним питання з української сторони були представлені НКЦПФР та НБУ. У квітні 2022 року українська сторона отримала перелік актів права ЄС для представлення ширшої правового поля ЄС у фінансовій сфері та з метою початку обговорення оновлення доповнення XVII-2 додатку XVII Угоди про асоціацію між Україною та ЄС. Українською стороною введеться робота щодо визначення статусу імплементації кожного акта ЄС, наданогою стороною ЄС, а також щодо органу, що відповідає за його імплементацію. Після напрацювання остаточного варіанта доповнення XVII-2 додатку XVII-2 профільними ЦОВВ Мінекономіки підготували проект рішення Комітету асоціації України – ЄС у торговельно-вільній зоні для внесення змін до додатку XVII для подальшого внутрішньо-державного погодження та підписання. НБУ з метою оновлення доповнення XVII-2 "Правила, що застосовуються до фінансових послуг" додатку XVII до Угоди про асоціацію 27.10.2022 НБУ взяв участь у зустрічі з представниками Генерального Директорату з фінансової стабільності, фінансових послуг та соціуму ринку капіталу Європейської Комісії (DG FISMA). За результатами діяльності/визначеної зустрічі сторона ЄС у робочому порядку надіслала огляд з оновленим переліком актів права ЄС для надання українською стороною інформації щодо статусу імплементації кожного акта ЄС, зазначеного в цьому огляді, а також щодо органу, що відповідає за його імплементацію. НБУ розпочав роботу щодо визначення статусу імплементації кожного акта ЄС, наданогою стороною ЄС, а також щодо органу, що відповідає за його імплементацію.	01.01.2021	31.12.2023	НБУ, Мінфін, НКЦПФР, НБУ, Мінфін, ФТВО	B	

<p>Фінансового ринку України в сфері фінансовий простір</p>	<p>4.4.2</p> <p>Інтеграція фінансового ринку України в європейський фінансовий простір та розширення міжнародної співпраці</p>	<p>(i) Підняти рівень міжнародної співробітництва (у тому числі з іншими регулюючими, ЕВА, ЕОРА та ЕСМА) у сфері обміну інформацією</p>	<p>НБУ: набути Україною статусу країни-кандидата на членство в ЄС активувало розвиток відносин із інституціями ЄС. Протягом 2022 року НБУ здійснив успішні заходи щодо налагодження взаємодії з інституціями ЄС, зокрема з Європейським органом банківського нагляду (ЕБА) та Європейським органом зі страхування та пенсійного забезпечення (ЄОПРА). Так, проведені консультації з експертами ЕБА з питань банківського регулювання та нагляду, а також експертизи з ЄОПРА з питань регулювання та нагляду за ринком страхування. Відносно з метою ініціювання проведення ЕВА оцінки відповідності нормативної бази та принципів нагляду України стандартам пруденційного нагляду ЄС у банківському секторі (prudential and professional aspects regime) у НБУ за сприяння ЕВРД здійснюється робота щодо вивчення практики національного нагляду за банками згідно з стандартами ЄС. Також НБУ забезпечив взаємодію з Європейським центральним банком (ЄЦБ) та Європейською Комісією, зокрема, 04.05.2022 Голова НБУ виступив на англійській нараді Загальної Ради ЄЦБ, що відбулася в м. Франкфурт, Німеччина, 27.09.2022 у м. Брюссель, Корольство Бельгія, відбув візити до м. Брюссель заступника Голови НБУ Олексія Шабана та комісари Європейської Комісії Марієд Мад'яленес. Під час заходу підписано Спільну заяву надавачів послуг з перекладу коштів в Україні.</p> <p>З метою розбудови співробітництва з іншими регулюючими з питань обміну інформацією наприкінці 2022 року відновлено роботу з ЦЕ Угорщини щодо укладання меморандумів про взаєморозуміння, які, зокрема, передбачають обмін інформацією з питань нагляду та регулювання, а також у сфері боротьби з виведенням коштів і фінансовими траншами. Також здійснювалось опрацювання проекту Меморандуму про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду між Національним банком України та Атентством з питань регулювання та розвитку фінансового ринку Казаштану, метою якого є, зокрема, співпраця з питань обміну інформацією у сфері нагляду за діяльністю фінансових установ.</p> <p>Триває проект ТД ЄСРР (з жовтня 2022 року) "Допомога впровадженню у відповідності законодавства України щодо конфідційності та професійної таємниці до стандартів ЄС" з метою проведення заклад НБУ з конфідційності і професійної таємниці до стандартів ЄС через уведення неактивованих невідомостей. Наявність позитивної оцінки ЕВА є обов'язковою умовою для співпраці наглядових органів, зокрема для укладання меморандумів про обмін інформацією, участі в наглядових комітетах (advisory colleges, resolution colleges, AML/CFT colleges) ЄСРР заведено аналіз законодавчих та нормативно-правових актів за оцінкою 29 показників та 71 статтею, ЄВА розпочато процес оцінки еквівалентності у сфері професійної таємниці та конфідційності.</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2023</p> <p>НБУ, НКЦПФР</p> <p>A</p>
<p>4.4.3</p>	<p>Інтеграція фінансового ринку України в європейський фінансовий простір та розширення міжнародної співпраці</p>	<p>(ii) Забезпечити вступ до міжнародної асоціації органів нагляду за страховою діяльністю (IAIS)</p> <p>(iv) Розробити концепцію інтеграції інфраструктури фінансового ринку України до європейської системи T2S</p>	<p>НБУ: Національний банк України набув членства в IAIS з відстроченою сплати членського внеску на невизначений період. НБУ також здійснив комунікацію з IAIS стосовно припинення членства ролю в організації (відстрочене членство).</p> <p>НБУ: зібрана інформація про T2S та досвід депозитарії інших країн з питань інтеграції та проведення операцій в T2S.</p> <p>НКЦПФР: здійснюється аналіз міжнародного досвіду та країної практики.</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2023</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2024</p> <p>НКЦПФР, НБУ</p> <p>A</p>
<p>4.4.3</p>	<p>Впровадження законодавства України із законодавством ЄС щодо проведення операцій з банківськими металлами</p>	<p>(i) Розробити зміни до законодавства та відповідних підзаконних нормативних актів України щодо оподаткування операцій з банківськими металлами</p>	<p>Мінфі: Законом України від 30.11.2021 № 1914-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетного надходження" до норм Податкового кодексу України впроваджені положення Директиви Ради 2006/112/ЄС від 28 листопада 2006 року про уніфікацію оподаткування вартості операцій з банківськими металлами. Також НБУ забезпечив взаємодію з Європейським центральним банком (ЄЦБ) та Європейською Комісією, зокрема, 04.05.2022 Голова НБУ виступив на англійській нараді Загальної Ради ЄЦБ, що відбулася в м. Франкфурт, Німеччина, 27.09.2022 у м. Брюссель, Корольство Бельгія, відбув візити до м. Брюссель заступника Голови НБУ Олексія Шабана та комісари Європейської Комісії Марієд Мад'яленес. Під час заходу підписано Спільну заяву надавачів послуг з перекладу коштів в Україні.</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2020</p> <p>НБУ</p> <p>В</p>
<p>5.1.1</p>	<p>Адаптація положень українського законодавства з питань платіжних послуг до вимог актів ЄС</p>	<p>(i) Провести експертне опрацювання проекту Закону України "Про платіжні послуги"</p> <p>(ii) Підготувати нормативно-правові акти НБУ, спрямовані на реалізацію Закону України "Про платіжні послуги"</p>	<p>НБУ: експертне опрацювання Закону України "Про платіжні послуги" проведено Світовим банком та МВФ в частині приведення термінології відповідно до Директиви "Щодо платіжних послуг на внутрішньому ринку" протягом 2020 - 2021 років.</p> <p>НБУ: виконано.</p> <p>З метою реалізації Закону України "Про платіжні послуги" у частині питань, що стосуються Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку, розроблено та затверджено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положення про порядок наданням надавачами платіжних послуг з обслуговуванням рахунків інформацій про відкриття/закриття рахунків/електронних гаманців користувачів, унесення до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям, затверджене постановою Правління НБУ від 13.09.2022 № 116; - Постанову Правління НБУ "Про запровадження номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця в Україні" від 28.07.2022 № 158; - Положення про порядок майні та еквайрингу платіжних інструментів, затверджене постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 164; - Положення про вилучення електронних грошей та здійснення платіжних операцій з ними, затверджене постановою Правління НБУ 29.09.2022 № 210; - Зміни до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затверджені постановою Правління НБУ від 01.08.2022 № 167; - Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2022 № 168; - Положення про порядок відкриття та закриття платіжних послуг платіжних інструментів в іноземній валюті та банківськими металлами, затверджене постановою Правління НБУ від 28.07.2022 № 216 (у редакції постанови Правління НБУ від 29.08.2022 № 189); - Положення про реструктуризацію платіжних систем, у тому числі технологічних операторів - Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежень платіжних послуг, затверджене постановою Правління НБУ від 07.10.2022 № 217; - Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з оцінками сертифікатами Банку, затверджене постановою Правління НБУ від 03.12.2023 № 516 (у редакції постанови Правління НБУ від 14.07.22 № 144); - Інструкції про безготівковий розрахунок в національній валюті користувачів платіжних послуг, затверджене постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 163; - Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачем надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затверджене постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 162; - Положення про порядок здійснення операцій платіжної інфраструктури в Україні, затверджене постановою Правління НБУ від 04.09.22 № 187; - Положення про проведення валютного та безвалютного моніторингу об'єктів еквайрингу платіжної інфраструктури, затверджене постановою Правління НБУ від 31.12.2022 № 257. 	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2020</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.01.2021</p> <p>31.12.2023</p> <p>НБУ</p> <p>В</p>
<p>5.1.2</p>	<p>Впровадження нових стандартів та форматів платіжних послуг (ISO 20022)</p>	<p>(i) Підготувати базові моделі для запровадження в Україні міжнародного стандарту ISO 20022</p> <p>(ii) Підготувати нормативно-правові акти, які регулюватимуть запровадження стандарту ISO 20022</p> <p>(iii) Упровадити технологічну платформу для міжнародного стандарту ISO 20022</p> <p>(iv) Здійснити заходи щодо стимулювання впровадження стандарту ISO 20022 учасниками ринку</p>	<p>НБУ: робочим групам проекту ISO20022 розроблено, затверджені Радой СЕП та інтегровані на офіційному сайті НБУ такі документи – базові моделі інструментів Кредитовий переказ, Примусове списання (співнесення) для клієнта та агента та сервісу "Вивітати та розслідування" стандарту ISO20022; 1. імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022; 2. імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове списання (співнесення) коштів з рахунку платіжця – фізичної або юридичної особи (фізичний) на базі міжнародного стандарту ISO 20022; 3. імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове списання (співнесення) коштів з рахунку платіжця, який є агентом, на базі міжнародного стандарту ISO 20022; 4. імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Вивітати та розслідування по платіжних операціях на базі міжнародного стандарту ISO 20022.</p> <p>НБУ: виконано (інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, затверджене постановою Правління Національного банку України від 03.03.2023 № 16).</p> <p>Виконано. Технологічна платформа впроваджена у 2021 році, а саме тестовий стенд СЕП-4 на базі міжнародного стандарту ISO 20022 для банківської системи України працює з 01.04.2021.</p> <p>Проведено наради з банками та розробниками, а також надано коментарі/консультації/роз'яснення щодо впровадження стандарту ISO 20022.</p> <p>Зустріч з банками та розробниками ТЗ проведено. Відповіді на запитання надані та розміщені на сайті НБУ. Проведена комунікація з державними органами.</p>	<p>01.01.2020</p> <p>01.09.2020</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.01.2020</p> <p>01.12.2021***</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2021***</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.12.2020</p> <p>31.12.2024</p> <p>НБУ</p> <p>В</p>
<p>Стратегічний напрям: V. Інноваційний розвиток. Стратегічна ціль: 1. Розвиток архітектури фінансового ринку та еквайринга</p>	<p>Розвиток архітектури фінансового ринку та еквайринга</p>	<p>(i) Розробити та затвердити нормативно-правові акти, які визначатимуть порядок використання QR-коду для здійснення переказу коштів</p> <p>(ii) Сприяти впровадженню використання QR-коду для здійснення платежів, у тому числі для оплати товарів, робіт і послуг з використанням електронних платіжних засобів</p> <p>(iii) Впровадити СЕП-4 та здійснити переведення в у режим роботи 24/7</p> <p>(iv) Визначити оптимальну модель для архітектури миттєвих платежів та державної плати для В</p> <p>(v) Підготувати концепцію впровадження системи миттєвих платежів</p> <p>(vi) Підготувати проєкти нормативно-правових актів, пов'язаних із запровадженням системи миттєвих платежів</p> <p>(vii) Забезпечити технологічне впровадження системи миттєвих платежів</p> <p>(viii) Запровадити послугу "e-резидентство" з наданням користувачам електронної державної послуги, у тому числі, засобу автентифікації електронного резидента українського підприємства/нерезидента України для взаємодії із портфелем електронних сервісів, а також з метою надати банківським рахункам та користувачам банківськими послугами очіку</p>	<p>НБУ: розроблено проєкт постанови Правління НБУ "Про затвердження Правил формування та використання QR-коду для здійснення кредитових переказів". Проведено публічне обговорення з банками, небанківськими фінансовими установами, платіжними системами, фізичними особами. Затверджене постановою Правління НБУ від 28.05.2020 № 68 "Про затвердження Правил формування та використання QR-коду для здійснення кредитових переказів".</p> <p>НБУ: для більше ніж 60% клієнтів банків фізичних осіб, яким видано ЄПЗ, доступна функція здійснення переказу коштів/платіжкою за QR-кодом. Державна податкова служба України публікує на платіжках та в електронному кабінеті користувача платіжний QR-код. Нафтогаз України комбіновано виставляє близько 10 мільйонів рахунків з QR-кодом, платіжний QR-код використовується для збору коштів на допомогу армії України та гуманітарну допомогу українцям.</p> <p>НБУ: виконано. Нове покоління СЕП запроваджене з 01.04.2023.</p> <p>НБУ: виконано. Модель архітектури миттєвих платежів затверджено.</p> <p>НБУ: затверджено реалізація миттєвих платежів в Україні на базі державної платіжної системи СЕП нового покоління (СЕП-4).</p> <p>Дата початку 2023 рік.</p> <p>Дата початку 2023 рік.</p> <p>Мінцифра: вивітнується.</p> <p>1. ВРУ 06.10.2022 прийняла Закон України № 2654-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законів України щодо особливостей оподаткування підприємств/фізичних осіб електронного резидентів", що набув чинності 01.04.2023.</p> <p>На виконання вимог вказаного Закону Мінцифра розробила проєкт постанови Кабінету Міністрів України "Деякі питання діяльності електронних резидентів (e-резидентів)".</p> <p>Цією постановою планується затвердити такі порядки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Порядок набуття та скасування статусу електронного резидента (e-резидента), ідентифікації осіб, які мають намір набуття статусу електронного резидента (e-резидента) та надання їм кваліфікованих електронних державних послуг; - Порядок формування та ведення інформаційної системи "e-резидентів" та доступу до неї контролюючих органів і податкових агентів платіжних систем; - Порядок збори та змісту персональних даних електронних резидентів (e-резидентів) та осіб, які мають намір набуття статусу. <p>Також Мінцифра розробила проєкт постанови Кабінету Міністрів України "Про порядок встановлення переліку держав, громадян або резидентів яких можуть набуття статусу електронного резидента (e-резидента)".</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2020</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2021***</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.01.2022</p> <p>31.12.2022</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.01.2023</p> <p>31.12.2024</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.01.2023</p> <p>31.12.2024</p> <p>НБУ</p> <p>В</p> <p>01.06.2020</p> <p>31.12.2021</p> <p>Мінцифра, НБУ, Мінфін, ДПС, ДМС, Держфінанси-орган, МСВ, СБУ, МВС</p> <p>A</p>

				2. 20.09.2021 між Неурядовою організацією "Академія електронного управління" (Естонія), що є договором проєкту та Закарпаття, Мінцифри (Беніфідар) ДП Дія (Решителі) та ТОВ "Ком'юні Інформейшн Текнолоджі" (Роботини) в межах компетенції "Розвиток електронних послуг" технічного завдання проєкту "Інтегрованість, е-послуги та кібербезпека (EUMDigital)" (арештрованого Секретаріатом Кабінету Міністрів України від 23.03.2021 № 484/40) укладено договір на розроблення системи е-резидент. Наразі тривають роботи з розроблення зазначеної системи.				
5.1.4	Розвиток НПС "ПРОСТІР"	(i) Забезпечити прийняття карток НПС "ПРОСТІР" у всій картовій платіжній інфраструктурі в Україні		НБУ: рішень, прийнятих ЕПС НПС "ПРОСТІР" в Україні - POS-99,7%, e-commerce-98%, АТМ-94%, Р2P-92%.	01.01.2020	31.12.2021 ***	НБУ	В
		(ii) Забезпечити подальший розвиток емсії карток НПС "ПРОСТІР" та популяризацію серед банків-емітентів України		НБУ: частка банків-емітентів в НПС "ПРОСТІР" - 30%.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	В
		(iii) Підняти відповідальність бренду "ПРОСТІР" серед населення України		НБУ: сайт оновлено та забезпечено просування сторінок.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	В
		(iv) Реалізувати можливість оплати продуктів "ПРОСТІР" з використанням електронних гаманців (Google Pay, Apple Pay тощо)		НБУ: опрацьовано раніше надані пропозиції з теневацією. Додатково рішення не знайдено. Окремі проєкти не відібрали через те, що немає достатньо пропозицій. Проведено консультації та теоретичні наради з компаніями Google, Thales, Idemia. Підписано NDA з Idemia.	01.01.2020	31.12.2021 ***	НБУ	В
5.2.1	Забезпечення розвитку цифрових технологій, ком'юнікаторів, аналізу big data, blockchain, автоматизації, роботизації і використання штучного інтелекту	(i) Провести дослідження, аналіз моделей (схеми реалізації) провайдера фінансових інструментів та акселератора ("віконана дія)		Дія виконана. Проведено дослідження, аналіз моделей провайдера фінансових інструментів та акселератора.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, Мінцифри, Мінфін, НКУДПР, профільні асоціації	В
		(ii) Розробити, затвердити та реалізувати на державному рівні програму фінансування (інструментів) для розвитку нестатейних стартапів, наповненої на залучення інвестицій в економіку		Мінцифри: виконано. Створений Фонд розвитку інновацій, який, зокрема, займається розглядом заявок з Фондх стартапів.	01.01.2020	31.12.2022	Мінцифри, НБУ, ФГВФО, НКЦПРР, Мінфін, Мінцифри	В
		(iii) Створити та впровадити в промислову експлуатацію IT-платформу для сприяння фінансових послуг з метою запровадження ефективних IT-механізмів для регулювання та ринкової поведінки та застосування сприяння фінансових послуг		НБУ: в НБУ створено технологічну платформу із застосуванням технології Blockchain. Під час дослідно-промислової експлуатації цієї платформи було проведено приєднання банків України до централізованого контролю доступу. Відпрацьовано технологію інформаційної системи для створення децентралізованої реєстри з централізованим контролем доступу. Відпрацьовано технологію інформаційної системи між вузлами Банку у межах системи, внесення, оновлення інформації. Виснажено настановлення та доопрацьовано компоненти платформи для підготовки середовища для реалізації технічного завдання на створення автоматизованої інформаційної системи "Реєстр рахунків нерезидентів". Наразі НБУ планує нормативно-правові акти, що встановлюють порядок ведення та використання банками записів реєстру рахунків інформаційної системи. Після цього система буде впроваджена в промислову експлуатацію.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПРР, ФГВФО, Мінцифри, профільні асоціації	В
		(iv) Розробити та впровадити інформативну базу даних, правила застосування інформації, порядок обміну інформацією між банками даних інформації у тому числі через API		НБУ: опрацьовано потреби щодо інформаційних активів, потрібних для цієї НБУ та комерційного сектору.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПРР, Мінцифри, профільні асоціації	А
		(v) Створити платформу для аналізу ринку на базі операцій, які здійснюються через інформаційні системи НБУ та об'єкти контролю та аналізу інформації в інформаційному просторі		НБУ: здійснено аналіз міжнародного досвіду, опрацьовано вимоги стеюкопідєрєв.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	В
		(vi) Створити регуляторні та технічні "ліцензії" (банков)		НБУ: підготовлено та впроваджено відповідні організаційні зміни, потрібні для роботи платформи. Підготовлено та затверджено НПА, потрібні для роботи платформи. Розроблено та впроваджено комунікаційний план запуску платформи.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	В
		(vii) Здійснити комунікації з учасниками платіжного ринку щодо можливості випуску е-гривнів		НБУ: проведена міжнародна конференція "ЦВБ: нові можливості для платіжників". Опрацьовані альтернативні моделі (коз-модель) е-гривнів. Розроблена концепція подальшого розвитку е-гривнів, що виходить з пререалізації "Е-гривнів - майбутній сфери застосування". Виконано аналіз групи дослідження, проведено експертне опитування, результати якого опрацьовані та опубліковані на широкій загал. Завершили запит отримано під час експертного опитування, щодо сприяння мотивації та потенціалу попиту на е-гривнів, за результатами якого опрацьовані альтернативні моделі (коз-модель) е-гривнів. Здійснено заходи щодо комунікації з учасниками платіжного ринку стосовно можливого випуску е-гривнів: узято участь у засіданні міжнародних круглих столів, конференції та робочих групах, опрацьовано міжнародні акти щодо ЦВБ, надані інтерв'ю міжнародним видавцям, проведено серію виступів на профільних конференціях, надано публікації та коментарі преси. Здійшована реєстрація торговельної марки "Е-гривнів".	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	В
		(viii) Опрацьовати цілість бізнес-моделі е-гривнів		НБУ: за результатами внутрішніх досліджень, міжнародної співпраці та опитування експертів ринку визначено та верифіковано опрацьовано три цільові моделі (варіанти використання) е-гривнів: – е-гривнів для роздрібних бізнесових платежів (з можливістю функціоналом "програмованих" грошей та можливістю здійснення цільових соціальних витрат); – е-гривнів для використання у сфері, пов'язаній з обігом віртуальних активів (наприклад, для обміну, забезпечення випуску та інших операцій з віртуальними активами); – е-гривнів для трансграничних платежів.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, Мінцифри	А
		(ix) Підготувати концепцію реєстру е-гривнів з аналізом різних моделей випуску		НБУ: проект Концепції цифрового гроші Національного Банку (е-гривнів) підготовлено та внесено на обговорення із зацікавленими стейкхолдерами, з метою його узагальнення. Отримано запити на запис, опубліковано пререалізацію щодо обговорення проєкту концепції, опрацьовано додаткові питання щодо адаптації е-гривнів.	01.01.2020	31.12.2021 ***	НБУ	В
		5.2.2	Вивчення можливості випуску цифрової валюти центрального банку "е-гривнів"	(i) Здійснити підходи щодо використання міжнародних стандартів застосування криптографічного перетворення інформації перед її використанням		НБУ: затверджено постановою Правління НБУ від 07.07.2022 № 140 "Про вивчення існуючих кваліфікаційних електронних грошей послуг" у банківській системі України та про здійснення перекладу коштів".	01.01.2021	31.12.2024
(ii) Провести аналіз можливості розвитку Security Operation Centre у частині підвищення кібербезпеки фінтех компаній				НБУ: сервіс проактивного моніторингу ринків та індикаторів для банків України впроваджений.	01.01.2021	31.12.2023	НБУ	В
5.2.3	Забезпечення посилення кібербезпеки	(i) Визначити перелік потенційних користувачів серед учасників фінансового ринку, перелік інформації та процес обміну інформацією між учасниками		НБУ: визначений перелік потенційних користувачів серед учасників фінансового ринку, перелік інформації та процес обміну інформацією між учасниками.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, ФГВФО	В
		(ii) Створити сприятливе середовище для стимулювання впровадження інноваційних технологій в банківській за допомогою комунікаційні засади взаємодії між учасниками фінансового ринку, РЕГТЕК-компаніями та регуляторами (конференції, круглі столи) щодо очікуваного впровадження		НБУ: розроблено концепцію RegTech та внесено на обговорення в команду НБУ.	31.03.2020	31.12.2023	НБУ, НКЦПРР, ФГВФО	А
5.3.1	Стимулювання впровадження інноваційних технологій в банківській	(i) Визначити технології, за допомогою яких забезпечуватиметься функціонування єдиної платформи		НБУ: розроблено концепцію RegTech та внесено на обговорення в команду НБУ.	01.01.2021	31.12.2023	НБУ, ФГВФО	А
		(ii) Визначити правові поле функціонування єдиної платформи та обміну інформацією між суб'єктами такої системи та за необхідності підготувати зміни до законодавства та нормативно-правових актів		НБУ: на основі всебічного аналізу світового досвіду підготовлено зовнішню концепцію розвитку RegTech в Україні. У межах цієї концепції запропоновано два напрями роботи: 1) розвиток екзистенційної співпраці за напрямом RegTech (навчальні заходи регуляторів банківської та активності між регуляторами, фінансовими установами та постачальниками в напрямі RegTech); 2) аналіз можливостей удосконалення та стандартизації регуляторних вимог (поліпшення розуміння вимог НБУ до фінансових установ та скорочення часу на автоматизацію шляхом уведення регуляторних перешкод та аналізу можливостей підвищення їх інтероперабельності).	01.01.2022	31.12.2023	НБУ, ФГВФО	А
5.3.2	Запровадження інноваційних інструментів обміну даними між НБУ, іншими державними установами та учасниками фінансового ринку	(i) Запровадити повноцінний обмін зацікавленими та легітимними інформаційними активами в електронному вигляді між регуляторами, іншими учасниками фінансового ринку в межах встановленої межі своїх повноважень		НБУ разом із Мінцифри: у 2022 році НБУ провівся до системи електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів "Трембл" (дані - СЕВБЕР) та уклад угоди про інформаційне співробітництво з Міністерством юстиції України. НБУ розробив активну роботу разом з Мінцифри над розробленням технологічної моделі інформаційної взаємодії між банками та держателами державних реєстрів. Модель передбачає отримання банками за згодою клієнта інформації з реєстрів, у тому числі про доходи клієнта. З метою забезпечення банками можливості пареритати дані про особу під час надання кредитних послуг, напрацьовується механізм надання/отримання згоди особи на передачу банкам інформації про неї з двох основних державних реєстрів (ЄДР та Реєстр застрахованих осіб Пенсійного фонду України) з використанням порталу Дія та його мобільного застосування. Проведено серію запитів на записи від банків - 430 млн запитів на рік. Крім того, НБУ вивчає дані із зацікавленості банків для потреб КУС та скорочення в отриманні доступу до державних реєстрів, зокрема визначені пріоритетні реєстри, щодо яких немає законодавчих обмежень у частині права банків на отримання інформації. До них належать: 1) ДМС: Єдиний державний демографічний реєстр; 2) Пенсійний фонд України: Державний реєстр загальнообов'язкового державного соціального страхування; 3) МВС: інформація про виїздені, втрачені та недійсні паспорти громадян України / паспорти громадянства України для виїзду за кордон; 4) МВС: Особи, які перебувають від організації влад; 5) НАЗК: Єдиний державний реєстр департації уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування; 6) Мінюст: Єдиний державний реєстр боржників; 7) Офіс Генерального Прокурора: Єдиний реєстр досудових розслідувань. Також, пропрацьовується кількість потенційних запитів до кожного реєстра на місяць та на рік. Відповідно розробляються можливі варіанти тарифікації. Надання доступу до реєстрів для НБУ передбачається на другому етапі після успішного запровадження сценарію з банківськими установами.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, ДПС, ФГВФО, НКЦПРР, Мінцифри	А
		(ii) Запровадити внутрішню аналітичну платформу комплексного аналізу інформації про кімєста та операції фінансового сектору, власниками якої є державні органи та суб'єкти надання.		НБУ: на основі всебічного аналізу світового досвіду підготовлено внутрішню концепцію розвитку наглядової системи. SurTech (опрацювання здійснюваності за участі Самого Банку). Концепція спрямована на підвищення ефективності та результативності ризик-орієнтованого нагляду шляхом перетворення Національного Банку на інноваційного регулятора, що ґрунтується на цифрових технологіях та керується даними. Результатом впровадження цієї концепції стане комплексна платформа з набором аналітичних інструментів.				

		розробити методологію розрахунку індексної згоди за критеріями (фізичне підключення, швидкість току); реалізувати EWS та скринингові моделі за критеріями напрямками аналізу списків банків із заданим шугуном використовувати всі доступні джерела інформації (інформація банків, органи державної влади)	Мінцифри у межах повноважень Мінцифри виконано. Мінцифри як співзасновця, провів переговори з проєктами НБУ щодо можливості використання технічної інтелекту для аналізу клієнтів банків. У разі надходження до Мінцифри проєктивних документів, проєкти яких потрібно здійснити для реалізації цього пункту, такі проєкти будуть опрацьовані в установленому законодавством порядку.	01.01.2020	31.12.2022 ***	НБУ, НКЦПФР, Мінцифри	A
		(i) Впровадити комплексну інформаційну систему моніторингу фінансового ринку	НКЦПФР: прийнято рішення НКЦПФР від 05.10.2021 № 931 "Про затвердження Порядку функціонування комплексної інформаційної системи Національної комісії з цінних паперів та фінансового ринку", зареєстроване в МЮУ 30.11.2021 за № 1548/37170.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР	B
		(ii) Удосконалити порядок ведення Державного реєстру фінансових установ та інших реєстрів і переліків	НБУ: дії, визначені у доромовій карті, виконано. НКЦПФР: прийнято рішення НКЦПФР від 26.08.2021 № 700 "Про затвердження Порядку ведення реєстру учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків", зареєстроване в МЮУ 26.10.2021 за № 1385/37007, яким визначено порядок ведення реєстру учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, державного реєстру фінансових установ (крім банків та товариств фірм), реєстру професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, реєстру інвестиційних фондів, умови включення/виключення до/з зазначених реєстрів відповідних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків та надання інформації з реєстрів. Також розроблено проєкт Положення про Державний реєстр випусків цінних паперів, який схвалено рішенням НКЦПФР від 04.11.2021 № 1059. Наразі, здійснюються заходи щодо доопрацювання зазначеного проєкту з урахуванням пропозицій, що надійшли до нього.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР, НБУ	B
		(iii) З метою здійснення нагляду за банками та небанківськими фінансовими установами щодо вилучення фактів ненадання управління ризиками СРМ та незалежного заступника СРМ про підсумки діяльності, створити дата-центруму модель моніторингу виявлення СРМ операцій, пов'язаних з ліквідацією (відмінування) доходів, одержаних злочинним шляхом, одержаних злочинним шляхом: розробити та впровадити аналіз модальних траєкторій для виявлення операцій, які мають ознаки такої, що здійснюються з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення на основі сучасних технологій; розробити моделі виявлення нетипових аномальних траєкторій для визначення потенційно нових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення на основі сучасних технологій; розробити моделі виявлення нетипових аномальних траєкторій для визначення потенційно нових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення на основі сучасних технологій.	НКЦПФР: здійснюються заходи щодо: - проведення аналізу (фінансових операцій) СРМ з метою виявлення модальних траєкторій, що мають ознаки такої, що здійснюються з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення на основі сучасних технологій; - забезпечення розроблення моделей виявлення нетипових аномальних траєкторій для визначення потенційно нових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. НБУ: підготовлено Концепцію розвитку наглядових рішень. SupTech (опрацювання здійснювалось за участю Саїтосово Банку). Концепція спрямована на підвищення ефективності та результативності діями, орієнтованого нагляду шляхом перетворення Національного банку на інноваційного регулятора, що ґрунтується на цифрових технологіях та верифікованих даних. У Концепції наведено комплекс дій та ініціатив, що мають бути реалізовані НБУ для вдосконалення регуляторного нагляду та розширення можливостей щодо використання даних для прийняття рішень на основі даних. Проведено аналіз поточного стану розвитку автоматизованого процесу нагляду в НБУ. Здійснено опрацювання доромової карти розвитку наглядових рішень з використанням кількох і та інших методів дослідження (визначено пріоритетні напрями впровадження).	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР	A
		(iv) На підставі результатів дії (iii) розробити та впровадити механізми виявлення фактів ненадання управління та запуску про підсумки операції (діяльності) суб'єктами первинного фінансового моніторингу інформації до Державного реєстру	НБУ: заходи з боку НБУ здійснюються тільки в разі надходження від ДСМФУ пропозицій щодо імплементації цих заходів за участю НБУ, оскільки відповідальність за достінення цього індикатора є ДСМФУ. У 2022 році не надходили запити від ДСМФУ щодо імплементації цього заходу, тому заходи не впроваджувались.	01.01.2020	31.12.2024	Державний реєстр, НБУ, НКЦПФР	A
	5.3.3	(v) Впровадити систему онлайн-моніторингу операцій на фондовому ринку за допомогою програмно-технічних комплексів	НКЦПФР: прийнято рішення НКЦПФР від 05.10.2021 № 931 "Про затвердження Порядку функціонування комплексної інформаційної системи Національної комісії з цінних паперів та фінансового ринку", зареєстроване в МЮУ 30.11.2021 за № 1548/37170. Під час проєктування та створення КС розглядається можливість впровадження системи онлайн-моніторингу операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках.	01.01.2022	31.12.2024	НКЦПФР	B
		(vi) Розробити пропозиції щодо вдосконалення законодавства з метою передбачення можливості проведення небанківськими фінансовими установами електронної дистанційної верифікації та ідентифікації клієнтів за допомогою сучасних ІТ-технологій (наприклад, присутності клієнта у фінансовій установі)	НБУ: досягнення критеріїв виконання у 2022 році не передбачено. НКЦПФР: врегулювання питання віддаленої верифікації клієнтів в електронному режимі за допомогою сучасних ІТ-технологій, електронного документів та інші, зокрема віддаленого встановлення діючих відносин за допомогою Системи Банків Національного банку України та за процедурою верифікації, здійсненої СРМ у режимі автоматизованої і доповнення установчими актами, було впроваджено рішенням НКЦПФР від 11.03.2021 № 178 "Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фінансового ринку", зареєстроване в МЮУ 19.04.2021 за № 532/26154 (зі змінами і доповненнями, унесеними рішеннями НКЦПФР від 18.10.2022 № 1254).	01.01.2020	30.06.2023	НКЦПФР	B
		(vii) Забезпечити можливість надання адміністративних послуг в електронній формі	НКЦПФР: прийнято НПА, яким зокрема, передбачено врегулювання питання забезпечення можливості надання адміністративних послуг в електронній формі. - рішення НКЦПФР від 11.11.2021 № 1124 "Про затвердження Порядку надання адміністративних послуг Національною комісією з цінних паперів та фінансового ринку", зареєстроване в МЮУ 03.02.2022 за № 147/27483; - рішення НКЦПФР від 03.02.2022 № 92 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів", зареєстроване в МЮУ 26.04.2022 за № 653/3701; - рішення НКЦПФР від 10.02.2022 № 98 "Про затвердження Положення про порядок здійснення емісії акцій, реєстрації та освадження реєстрації випуску акцій", зареєстроване в МЮУ 13.04.2022 за № 415/3751; - рішення НКЦПФР від 10.02.2022 № 114 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності", зареєстроване в МЮУ 15.04.2022 № 431/3767; - рішення НКЦПФР від 22.02.2022 № 135 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління майном для фінансування об'єкта будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю", зареєстроване в МЮУ 10.03.2022 за № 319/3765; - рішення НКЦПФР від 29.04.2022 № 321 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами на безготівковому торговельно-маркетному", зареєстроване в МЮУ 14.06.2022 за № 638/37974; - рішення НКЦПФР від 26.08.2022 № 1122 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів", зареєстроване в МЮУ 06.10.2022 за № 1180/38522; - рішення НКЦПФР від 05.08.2022 № 1139 "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованого товарного ринку"; - рішення НКЦПФР від 19.04.2022 р. № 310 "Щодо особливостей призначення НКЦПФР документів" (зі змінами), яким встановлено тимчасово на період дії воєнного стану подання до НКЦПФР документів для надання адміністративних послуг в електронній формі за допомогою засобів електронного зв'язку. Крім того, розроблено Технічні параметри та вимоги щодо застосування засобів офіційної електронної пошти НКЦПФР, затверджені наказом Голови Комісії від 12.08.2022 № 72, якими передбачено застосування засобів офіційного каналу зв'язку в частині забезпечення обміну електронними документами між зв'язаними та НКЦПФР. Таким чином, забезпечена база для можливості надання адміністративних послуг в електронній формі. Наразі щодо 27 адміністративних послуг, що надаються НКЦПФР, передбачено подання документів в електронній формі.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР, Мінцифри	A
		(viii) Розробити механізми контролю за протриманням вимог законодавства щодо надання фінансових послуг, у тому числі в інформаційно-технологічних системах, найменувань та торгових марок інших фінансових	Мінцифри: у частині повноважень Мінцифри виконано. Так, на кінець 2022 року на Сидному державному вебпорталі електронних послуг та в мобільному додатку порталу ДІВ забезпечено доступ до 140 послуг (на порталі ДІВ забезпечено доступ до 102 електронних публічних послуг, а через мобільний додаток порталу ДІВ – до 38 електронних публічних послуг).	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	B
		(i) Проаналізувати технічні вимоги впровадження та оцінити технічну можливість для переходу на обмін інформацією за гармонізованими стандартами	НБУ: проводиться підготовка роботи з створення Технічних вимог (участь у навчальних заходах з питань запровадження стандартів FRRR та COSEP та інших, налагодження співробітництва з іншими регуляторами щодо подальшого запуску на ринку регуляторів).	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	B
		(ii) Впровадити вимоги Загального регламенту про захист даних (EU GDPR) для фінансового сектору	НБУ: як учасник робочої групи при БРП надає свої пропозиції до зміни до Закону України "Про захист персональних даних", якими передбачено імплементація вимог Загального регламенту про захист даних (EU GDPR) (реєстраційний № 5628). 18.08.2022 законопроект реєстр. № 5628 парламентом відхилено та жито з розкладу.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	B
		(iii) Створити інтерфейс програмного забезпечення (API) для доступу зовнішнім користувачам до відкритих даних у машиночитаному форматі	Виконано: інтерфейс програмного забезпечення (API) створений та підтримується в актуальному стані. Усі потреби API розроблені вчасно та продовжують розроблятися за потреби.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ	B
		(iv) Створити єдине вікно отримання сповіщень про небанківськими фінансовими інформації про діяльність небанківськими фінансовими установами	НБУ: у зв'язку з воєнним станом виконання дії перенесено.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР	B
	5.3.4	(v) Розробити та впровадити процедуру надання даних регулятору про діяльність інвестиційних фондів у цюдиному режимі, а також розробити та впровадити процедуру контролю за діяльністю недержавних пенсійних фондів на підставі зареєстрованих звітів даних.	НКЦПФР: прийнято рішення НКЦПФР від 23.07.2020 № 379 "Про затвердження Положення про порядок складання, подання та отримання адміністративних послуг від недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі зв'язних з недержавного пенсійного забезпечення", зареєстроване в МЮУ 04.09.2020 за № 841/35130, яким було передбачено надання зокрема адміністративних даних. Також наказом Голови Комісії від 14.06.2022 № 55 унесено зміни до Опису розділів та схем XML файлів електронної форми звітів даних адміністратора недержавних пенсійних фондів, у тому числі зв'язних з недержавного пенсійного забезпечення.	01.01.2021	31.12.2024	НКЦПФР	B
		(vi) Розробити та впровадити процедуру первинного інформування учасників недержавних пенсійних фондів про стан їх заощадження	НКЦПФР: здійснюються розроблення нової редакції Положення про проведення діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду.	01.01.2021	31.12.2024	НКЦПФР	B
		(vii) Запровадити механізми контролю за протриманням вимог законодавства щодо надання фінансових послуг, у тому числі в інформаційно-технологічних системах, найменувань та торгових марок інших фінансових	НБУ: підготовлено проєкти НПА відповідно до плану впровадження функцій регулювання та нагляду за ринкомовою поведінкою. Проведено інформаційну кампанію щодо імплементації норми законодавчої бази (устрій з ринком, култі стелі, конференції). Крім того, прийнято постанову Правління НБУ від 05.11.2021 № 114 "Про затвердження Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами", постановою Правління НБУ від 24.12.2021 № 153 "Про затвердження Положення про підзупняття та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умов провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, НКЦПФР	A
		(viii) Запровадити інтегровані елементи логістики та підвищити рівень автоматизованої роботи з гоїлками	НБУ: проєкт опівлено відповідно до затвердженої концепції грошового обігу.	01.04.2020	31.12.2021 ***	НБУ	B

Стратегічний напрям: V. Іновісійний розвиток. Стратегічна цілі: 4. Розвиток цифрової економіки.	5.4.1	Розширення доступу учасників ринку до публічних реєстрів	(i) Проаналізувати наявні відкриті публічні реєстри на предмет їх актуальності, повноти, взаємозв'язку	НБУ: дії, визначені у дорожній карті, виконано. НКЦПФР: на постійній основі проводиться аналіз вироблення інформації з реєстрів учасників ринку капіталу та організації товарних ринків державного реєстру фінансової установи (кризи банків та товарних бірж), реєстру професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, реєстру недержавних пенсійних фондів, державного реєстру випусків цінних паперів та державного реєстру уповноважених рейтингових агентств, що містяться у відкритих публічних реєстрах. Із залученням ДУ "АРІРФУ" проведено аналіз можливості організації автоматизованого доступу до реєстрів, що дозволять технологічно це зробити.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НАБУ, НКЦПФР, Мінекономіки, Мінюст, КМУ, ФГБВФ, Мінцифри	A
			(ii) Проаналізувати потреби ринку з метою впровадження впровадження оптимізації умов доступу до публічних реєстрів	НБУ: дії, визначені у дорожній карті, виконано. НКЦПФР: протягом 2022 року НКЦПФР проведено роботу щодо визначення потреб структурних підрозділів Кодексу та учасників ринку капіталу в інформації з реєстрів для організації команди НКЦПФР у листях звернулася до державних органів (Міноста, Мінцифри, Мінюсту, Мінсвіта, НБУ, Міграційна служба, Пенсійний фонд, РНБО), які є держателями відповідних реєстрів з пропозиціями наладдити доступ. На жаль, у доступі до більшої частини реєстрів було фактично відмовлено.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НАБУ, НКЦПФР, Мінекономіки, Мінюст, КМУ, ФГБВФ, Мінцифри	A
			(iii) З метою автоматизації процесу передачі персональної інформації клієнтам від банків до державних органів, запровадження дієвого механізму (порядку регулювання) у сфері обміну електронними даними між суб'єктами владних повноважень з державних електронних інформаційних ресурсів під час надання адміністративних послуг	НБУ: дії, визначені у дорожній карті, виконано. Мінцифри: заплановано в частині повноважень Мінцифри виконано. З метою запровадження електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів Міністерством цифрової трансформації відправлено до постанови Кабінету Міністрів України від 08.09.2016 № 608 "Деякі питання електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів" створена та запроваджена система електронних інформаційних ресурсів під час надання адміністративних послуг взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів (Трембита). Система електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів призначена для автоматизації та технологічного забезпечення обміну електронними даними між суб'єктами владних повноважень з державних електронних інформаційних ресурсів під час надання адміністративних послуг та здійснення інших повноважень відповідно до покладених на них завдань. Система Трембіта 02.01.2020 введена в промислову експлуатацію.	01.01.2021	31.12.2023	Мінцифри, НБУ, НКЦПФР, Мінекономіки, Мінюст, КМУ, ФГБВФ	A
	5.4.2	Розвиток системи підключення БанкіД НБУ та онлайн сервісів фінансових послуг	(i) Забезпечити впровадження системи БанкіД НБУ на комерційну модель використання	НБУ: створена на кінець 2022 року загальна кількість абонентів Системи БанкіД Національного банку становила: - 41 абонент – ідентифікатор (банк України); - 98 абонентів – надавачі послуг, з них 86 комерційних та 10 некомерційних (зокрема мобільний оператор "Дія" та портал ID.gov.ua). За 2022 рік у Системі БанкіД Національного банку здійснено 32,8 млн успішних електронних ідентифікацій, що на 9% вище за показник 2021 року (30,2 млн).	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, Мінцифри	B
			(ii) Забезпечити розвиток системи БанкіД НБУ відповідно до встановлених ключових індикаторів	НБУ: відносно до ключових індикаторів: - підключено 40 владних вузлів банків-ідентифікаторів та 3 вузла "небанківські"; - у Системі БанкіД НБУ налічується 138 абонентів - надавачів послуг, з якими укладено договори про надання послуг. З них 96 під'єднано до системи; - 12.01.2022 затверджено "Тарифи на послуги (операції), що надаються (здійснюються) НБУ в Системі БанкіД НБУ. 12.03.2022 унесено зміни до тарифів у зв'язку із введенням воєнного стану; диференційовані тарифи затверджено 24.11.2022 та введено в дію з 01.02.2023.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, Мінцифри	B
			(iii) Впровадити систему дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта для здійснення міжбанківських операцій, що надаються з використанням національного пенсійного забезпечення	НКЦПФР: урегулювання питання віддаленої верифікації клієнта в електронному режимі за допомогою суцільних баз даних, електронних документів та носіїв, зокрема віддаленого встановлення діючих відомостей за допомогою Системи БанкіД НБУ та за процедурою верифікації, здійсненої СРММ у режимі віддаленої взаємодії з державними встановленнями, передбачено рішенням НКЦПФР від 11.03.2021 № 170 "Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державним регулюванням та наданням банківсько-фінансовою комісії з банків платіжних та фінансових ринків", зареєстроване в МКУ 19.04.2021 за № 532/36154 (як змінами і доповненнями, унесеними рішенням НКЦПФР від 18.10.2022 № 1254).	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР	B
	5.4.3	Впровадити систему дистанційного управління пенсійним забезпеченням у сферах накопичувального пенсійного забезпечення та спільного інвестування	(i) Забезпечити впровадження системи дистанційного управління пенсійним забезпеченням у сферах накопичувального пенсійного забезпечення	НКЦПФР: здійснюється розроблення нової редакції Положення про проведення діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР, НБУ	B
			(ii) Створити систему управління пенсійним забезпеченням шляхом управління цифрових технологій, у тому числі забезпечення можливості управління договорами купівлі/продажу цінних паперів ІСІ та пенсійних контрактів з використанням кваліфікованого електронного підпису	НКЦПФР: здійснюється розроблення нової редакції Положення про проведення діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду.	01.01.2020	30.06.2023	НКЦПФР	B
	5.4.4	Розвиток та використання хмарних технологій, розвиток IT-інфраструктури	(i) Підготувати та сертифікувати ЦОД НБУ відповідно до вимог міжнародного Certified Institute Tier IV	НБУ: відносно до затвердженого плану графіка проекту у 2022 році виконано проекти роботи (серування документів) стадії "Робочий документ". Виконано бюджетні роботи зупинено рішення Правління Національного банку України від 29.09.2022 №478-рп "Про зупинку виконання бюджетних робіт та затвердження змін до Бюджету проекту".	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	B
			(ii) Сприяти нормативному впровадженню платіжних технологій на фінансовому ринку	НБУ брала участь у розробленні Закону України "Про маркі технологій" (Закон №2075-IX прийнято 17.02.2022, набрав чинності 16.09.2022). Збільшено потужність, підвищено доступність та відмовостійкість NBU Cloud. Мінцифри: відправлено до Положення про Міністерство цифрової трансформації України, затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 18.09.2019 № 656, Мінцифри не має повноважень на проведення зазначених заходів. Мінцифри в листі від 13.04.2021 № 1104-5-135 повідомлено НБУ про відсутність повноважень щодо впровадження відповідного закону, у зв'язку з чим було надано пропозиції виключити Мінцифри як виконавця.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НАБУ, Мінцифри	A
	5.4.5	Поширення застосування безпаперових технологій	(i) Сприяти подальшому переходу документів (у тому числі касових документів, що супроводжують оформлення фінансових продуктів тощо) в електронний формат збільшити строки подання податковими особами заяв про використання кошти, видані на відрахування або під запис, за безпаперовими розрахунками, що здійснювалися з використанням корпоративної платіжної картки; надати права підписувати документи в електронній формі підтверджені документи, що підтверджують здійснення витрат коштів, видані на відрахування або під запис, за безпаперовими розрахунками, здійсненими ними, у тому числі з використанням платіжних карток (особливо/корпоративних)	НБУ: сформовано дорожню карту змін НПА НБУ та проаналізовано аналіз потреб ринку на предмет можливостей їх впровадження. Унесено потреби зміни до НПА та РА НБУ щодо використання безпаперової документації, де немає залежності від зміни та програмних комплексів. Мінцифри: ВРУ 12.01.2023 прийняв Закон України № 2888-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг". Цим законом передано компетенцію окремих статей Податкового кодексу України у виконання до Закону України 30.06.2021 № 1591-IX "Про платіжні послуги" та уточнено деякі положення Кодексу з метою їх узгодження з податковим законом, а саме: - подовжено строк надання платником документального підтвердження суми фактичних витрат на відрахування або виконання окремих цільово-правових дій з використанням платіжних інструментів (включено корпоративні (банківські) платіжні інструменти або особисті платіжні інструменти) чи їх реванша (до закінчення місяця, наступного за місяцем, у якому платник податку завершує відрахування); - подовжено строки згадувані на один календарний місяць, за відрахування з дати, коли платник податку завершує таке відрахування або завершує виконання окремої цільової – правової дії; - надано права скаржити Заяв про використання коштів/електронних грошей, виданих на відрахування або під запис, в електронній формі в разі наявності оподаткованого доходу (платник не повернув отриману суму, не підтвердив документально понесені витрати, перебіг суми витрат на відрахування/виконання окремих цільової – правової дії). Якщо немає оподаткованого доходу, Заяв про використання коштів/електронних грошей, виданих на відрахування або під запис, не складається і не подається.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, КМУ, Мінцифри, Мінюст, ДПГ	A
			(ii) Сприяти переходу на електронний документообіг суб'єктів ринку з державними установами	НБУ: сформовано дорожню карту змін НПА НБУ та проаналізовано аналіз потреб ринку на предмет можливостей їх впровадження. Унесено потреби зміни до НПА та РА НБУ щодо використання безпаперової документації, де немає залежності від зміни та програмних комплексів. Мінцифри: заплановано в частині повноважень Мінцифри виконано.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, КМУ, Мінюст, Мінцифри	A
(iii) Сприяти подальшому впровадженню електронного документообігу під час урегулювання ДТП			НБУ: за підсумком 2022 року збільшена кількість витрат, урегулювання шляхом виплати страхового відшкодування, зменшена кількість витрат, урегулювання з використанням "електронного" становація 43 840 шт., що на 30% менше порівняно з 2021 роком. Надано суму страхового відшкодування за врегульованими випадками зменшилася на 24%, водночас нарахована сума страхового відшкодування за врегульованими випадками з використанням "електронного" за 2022 рік становила 578 549,9 тис. грн, що на 14% менше порівняно з 2021 роком.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, Мінцифри	B	
(iv) Забезпечити зростання частки договорів ОСЦПВ, укладених онлайн			НБУ: сума нарахованих страхових платежів за електронними договорами страхування за 2022 рік становила 4 795 748,4 тис. грн, що на 19% більше порівняно з 2021 роком. Водночас загальна сума нарахованих страхових платежів зменшилася майже на 3% за аналітичний період. Частка нарахованих страхових платежів за електронними договорами страхування в загальній сумі нарахованих страхових платежів у 2022 становила майже 68%, що на 12% більше порівняно з 2021 роком. Загальна кількість договорів, що розпочали дію, зменшилася на 20% у 2022 році порівняно з 2021 роком, водночас кількість електронних договорів страхування у 2022 становила 4 438 409 шт., що лише на 2% менше, ніж у 2021 році.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	B	
(v) Сприяти застосуванню електронного документообігу під час урегулювання страхових випадків за договорами страхування			НБУ: протягом 2022 року НБУ звернувся в листі від 03.03.2022 №33-0005/19048 до Міністерства фінансів України, зокрема, але не виключно з пропозицією щодо використання документів у цифровій формі (оформлення, фотографування та/або інший спосіб відображення за допомогою технічних засобів), які можна визначити таким, що підтверджують факт наявності страхового випадку та розміру нанесеної шкоди (виплати). Зазначена пропозиція щодо нової редакції Закону України "Про обов'язкове страхування цільово-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" у листі від 25.11.2022 № 18-001082309 надіслано до Комітету Верховної Ради (законопроект реєстр. № 8300 від 22.12.2022), спрямовани в тому числі на підвищення кількості випадків оформлення (ДТП) за допомогою Електронного документообігу під час урегулювання страхових випадків за договорами.	01.01.2021	31.12.2024	НБУ	B	