



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

---

# **Оновлення Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 року**

---

Михайло Відякін,  
Директор Департаменту стратегії та реформування

---

**Київ, 01 лютого 2017**



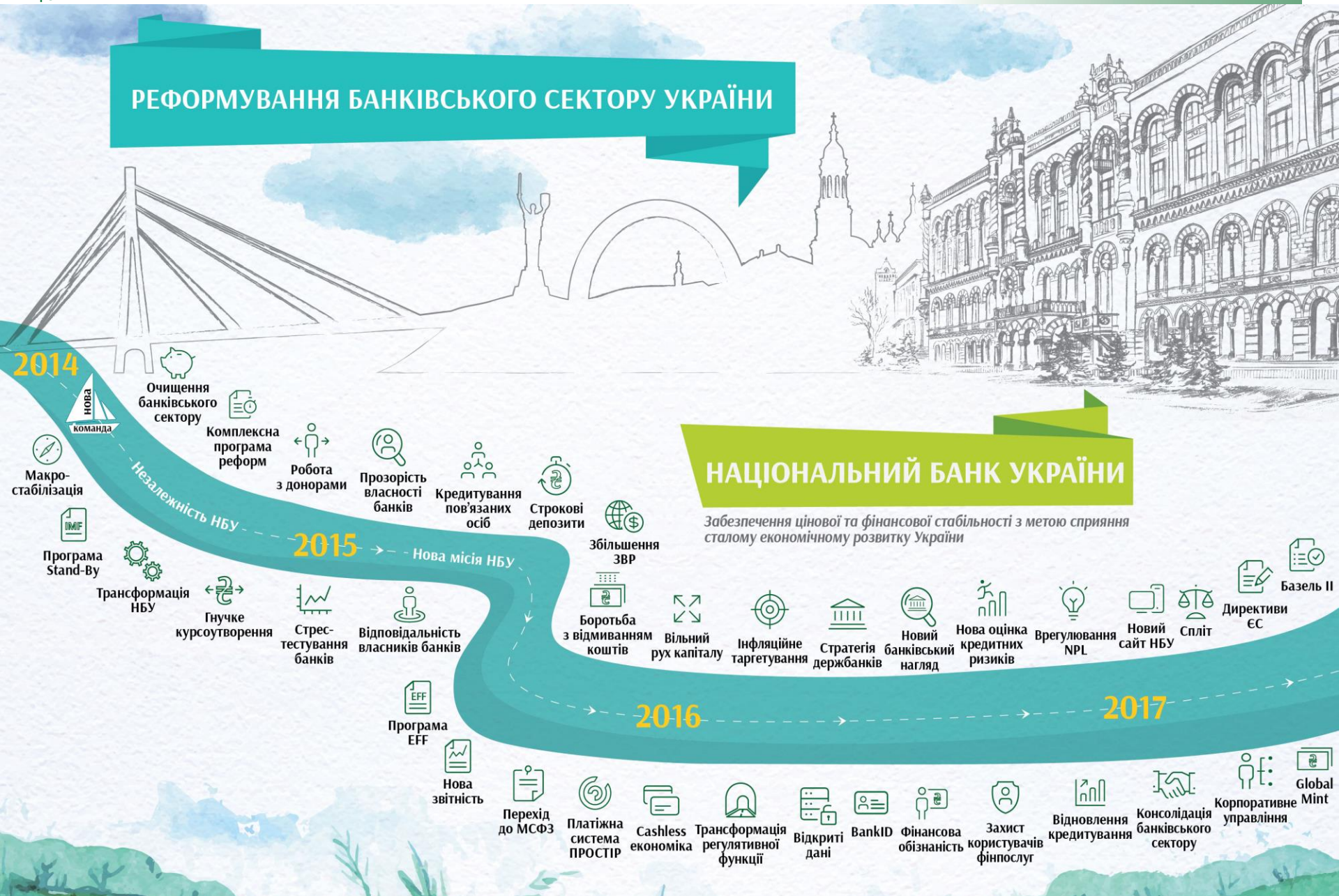
# Реформа фінансового сектору має чіткі та вимірювані цільові етапи

НАЦІОНАЛЬНИЙ

## РЕФОРМУВАННЯ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ УКРАЇНИ

## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

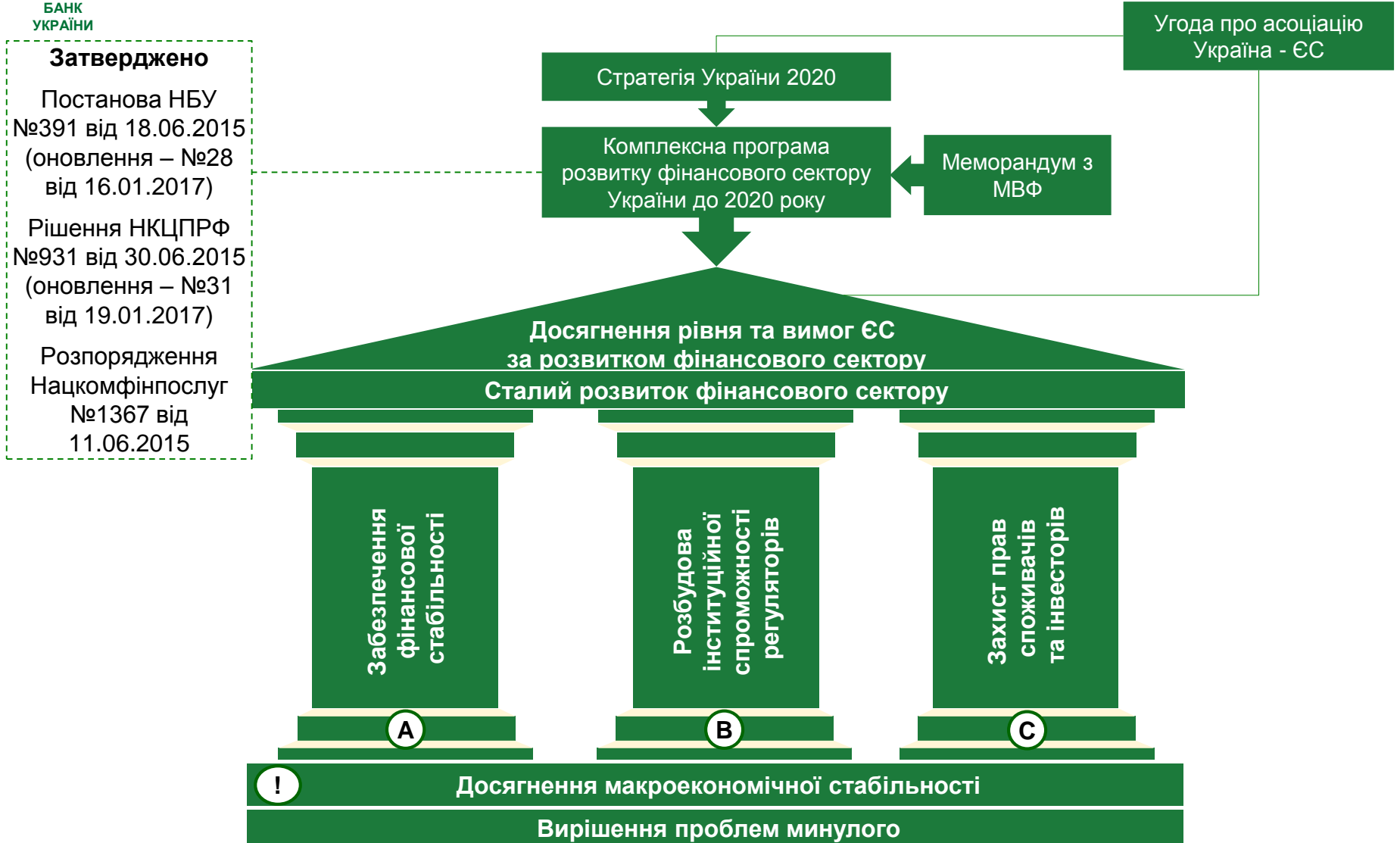
Забезпечення цінової та фінансової стабільності з метою сприяння сталому економічному розвитку України





НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Реформа фінансового сектору здійснюється в трьох основних напрямках

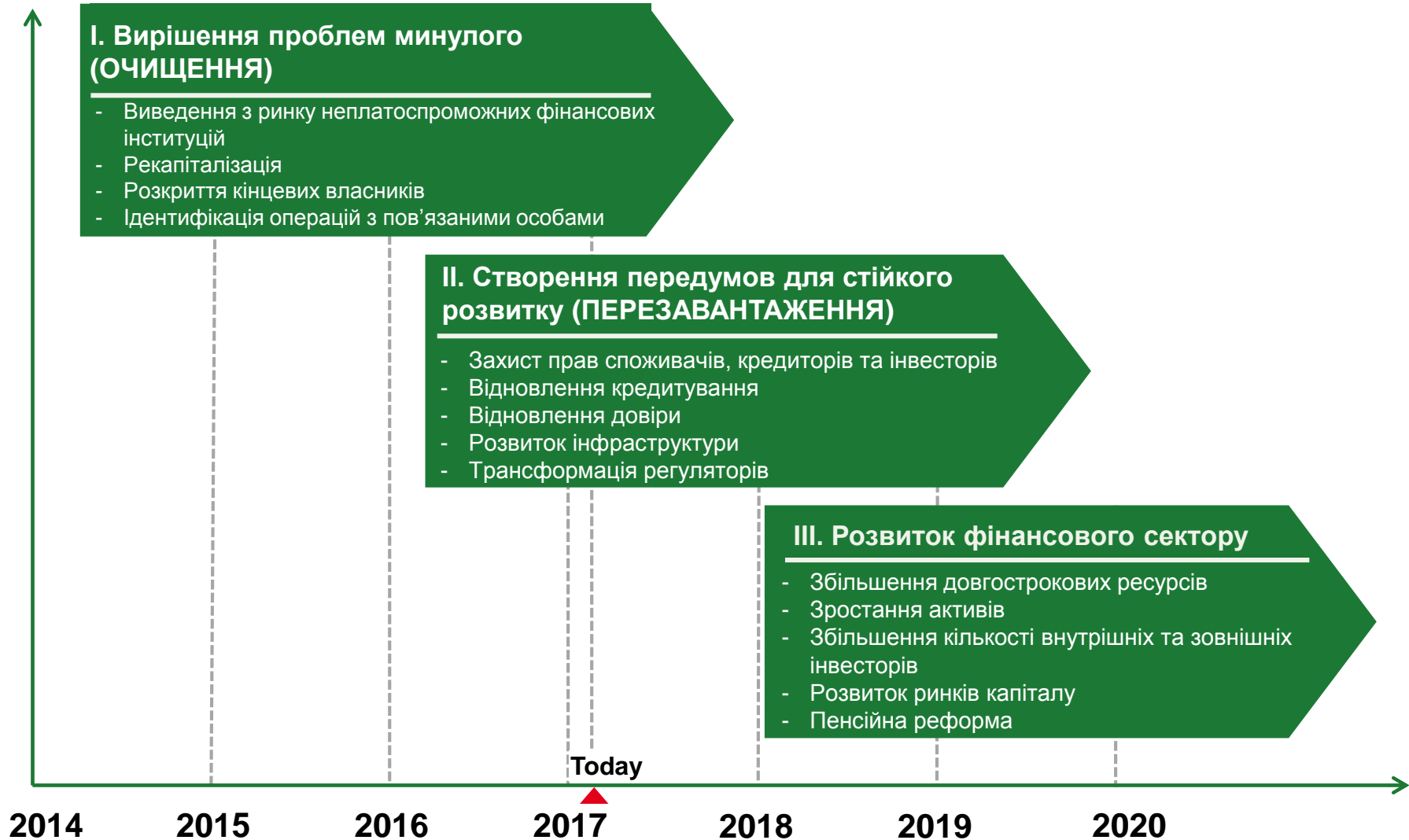


Передумовами досягнення сталого розвитку фінансового сектору є забезпечення макроекономічної стабільності та вирішення проблем минулого



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Реформа фінансового сектору відбувається у три етапи



Закладання надійного фундаменту є необхідною передумовою стійкого розвитку фінансового сектору



# Імплементация проектів реформи фінансового сектору побудована за принципами проектного менеджменту

Кожен з проектів реформи рухається за визначеною послідовністю дій та має пройти всі етапи для успішної реалізації:



- Відповідно до визначених Комплексною програмою строків та етапності життєвого циклу проектів, за цими проектами очікувався більший прогрес, ніж є на сьогодні

- Більшість проектів не може рухатися без прийнятих Парламентом законодавчих змін, що може впливати на реалізацію інших взаємопов'язаних проектів

\* Включаючи стадії розробки ПЗУ, його реєстрації в ВРУ та прийняття у I читанні

\*\* станом на 01.11.2016

Для того, щоб прискорити реалізацію проектів, необхідно виявити основні проблеми імплементации та долучити всіх учасників до їх вирішення



# Після оновлення Комплексної програми 2020 перелік заходів виглядатиме наступним чином

## A Забезпечення стабільності фінансового сектору

23 заходи<sup>1</sup>  
(9–НБУ, 5–НКЦБФР, 3–НКФП, 3–ТВД, 2–НАБУ, 1–Мінфін)

Проект	НБУ	НКЦБФР	НКФП	ФГВФО
A.1. Рівні умови конкуренції	C	A	A	
A.2 Лібералізація валютного регулювання	E			
A.3. Пов'язані особи	H	E	F	
A.4. Платоспроможність та ліквідність	H	F	E	
A.5. Системно-важливі фінансові установи	H	E	E	
A.6, B.5 Новий нагляд	D	G	F	
A.6/1 Спрощення механізму злиття банків <sup>2</sup>	E			
A.7, B.12 Уніфікація та спрощення звітності	E	B	B	
A.7/1. IFRS 9 <sup>2</sup>	NEW			
A.8. AML	F	F	E	
A.9. Cashless economy	E			
A.9/1. ISO20022 <sup>2</sup>	NEW			
A.9/2. Оверсайт платіжних систем <sup>2</sup>	NEW			
A.10. Корпоративне управління	C	F	E	
A.10/1. Стратегія розвитку держ. банків	NEW			
A.11. Захист прав кредиторів	F	E		

Проект	НБУ	НКЦБФР	НКФП	ФГВФО
A.12. Інфраструктура управ. проблемними активами	NEW			
A.13. Деривативи та інші ФІ	E	E		
A.14. Накопичувальне пенсійне забезпечення		E	E	
A.15. Інструменти та інфраструктура	E	E	B	
A.15/1. Кредитні спілки та лізингові компанії <sup>2</sup>		E	E	
A.16. Посередники (агенти) у фінансовому секторі	E		E	
A.16/1. Розвиток ринку Fintech <sup>2</sup>	NEW			
A.17. Кредитний реєстр	E			
A.18. Страховий ринок				E
A.19. Розвиток та консолідація інфр-ри	D	D		
A.20. Рейтингові агентства			E	
A.21. Гармонізація систем оподаткування інструментів фін. сектору	NEW			
A.22. Підвищення продуктивності банк. системи	NEW			

<sup>1</sup> – захід Програми не завжди дорівнює проекту  
<sup>2</sup> – окремий проект (дія в рамках заходу Програми)

## B Розбудова інституційної спроможності регуляторів

15 заходів  
(10–НБУ, 2–НКЦПФР, 1–ТВД)

Проект	НБУ	НКЦБФР	НКФП	ФГВФО
B.1. Інституційна та фінансова незалежність регуляторів	I	E	E	G
B.2. Інституційний контроль регуляторів	E	E	E	
B.3. Інструменти впливу регуляторів	H	E	C	
B.4. Трансформація регуляторів	G	E	E	G
B.4/1. Глобальний монетний двір	NEW			
B.4/2. Перерозподіл функцій регуляторів (Split)	NEW			
B.4/3. Трансформація регуляторної функції <sup>2</sup>	NEW			
B.6. Внутрішній контроль	H	G	C	
B.7. Комунікація регуляторів зі споживачами та учасниками	H	B	B	B
B.7/1 Новий веб-сайт <sup>2</sup>	NEW			
B.8. Зловживання у фінансовому секторі			E	C
B.9. Еф-ть роботи регуляторів та ФГВФО з пробл. учасниками			E	G
B.10. Координація регуляторів	B	B	B	B
B.11. Координація СРО та регуляторів			B	
B.13. Розвиток ІТ-технологій	C	A	A	A
B.13/1 Електронний документообіг <sup>2</sup>	E	A	A	A
B.13/2 Система Bank ID <sup>2</sup>	NEW			
B.13/3 Open Data <sup>2</sup>	NEW			

## C Захист прав споживачів та інвесторів

4 заходи  
(1–НБУ, 1–НКЦБФР, 2–ТВД)

Проект	НБУ	НКЦБФР	НКФП	ФГВФО
C.1. Фінансова обізнаність населення України	D	B	B	F
C.2. Стандарти розкриття інформації	G	G	E	
C.3. Реалізація прав інвесторів	NEW			
C.4. Система захисту прав споживачів фін. послуг	NEW			

### Легенда

- NEW** Нові/ консолідовані/ відокремлені заходи Програми
- NEW** Нові дії в рамках заходів Програми (основні)
- A** аналіз проблематики ситуації та її вплив на весь фінансовий сектор;
- B** аналіз міжнародного досвіду та можливість його застосування в рамках проекту;
- C** створення концепції вирішення проблеми з урахуванням експертизи та моделювання ефекту, її затвердження;
- D** обговорення концепції з професійним суспільством та суміжними міністерствами та її можливе коригування;
- E** розробка нормативних актів;
- F** прийняття нормативних актів;
- G** імплементація нормативних актів та підзаконних нормативних актів (у разі необхідності);
- H** аналіз очікуваних ефектів від імплементації та можливе коригування заходів;
- I** функціонування системи в новому законодавчому середовищі.

Оновлений перелік проектів Комплексної програми 2020 більш точно відображатиме поточні виклики та пріоритети розвитку фінансового сектору



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# В рамках заходів Комплексної програми 2020 за період 2014-2016 рр. було виконано ряд дій (1/2)

## Заходи

## Окремі дії в рамках заходу

## Стан виконання окремих дій

### A.2 Створити умови для вільного руху капіталу

- Розробити та затвердити концепцію валютної лібералізації, що передбачатиме поетапне скасування тимчасових та постійних валютних обмежень (з прив'язкою до макроекономічних передумов), та дорожню карту її імплементації
- Внести зміни до нормативно-правових актів Національного банку та інших державних органів щодо спрощення/дебюрократизації процесів, пов'язаних зі здійсненням валютних операцій

✓ Виконано

### A.3 Посилити контроль та відповідальність за операції з пов'язаними особами

- Встановити особисту майнову, адміністративну та кримінальну відповідальність власників банку, його керівництва за дії чи бездіяльність, що призвели до нанесення шкоди банку

✓ Виконано

### A.6 Удосконалити системи регулювання та нагляду за фінансовим сектором

- Забезпечити рівні умови щодо виставлення заявок та укладення біржових контрактів (НКЦПФР)

✓ Виконано

### A.7 Забезпечити прозорість діяльності та звітності учасників фін. сектору

- Перехід учасників фінансового сектору на стандарти МСФЗ під час складання фінансової звітності

✓ Виконано

### A.9 Забезпечити подальший розвиток безготівкових розрахунків, інфраструктури фін. ринку та оверсайту

- Розробити політику готівкового обігу, спрямовану на ефективне, безперебійне та безпечне проведення операцій з готівкою, а також на поступове зниження долі готівкового обігу на користь безготівкового
- Створити умови для входу міжнародних провайдерів інтернет-розрахунків на платіжний ринок України

✓ Виконано

### A.12 Стимулювати розбудову інфр-ри для ефективного управління проблем. активами

- Запровадити та забезпечити розбудову інституту приватних виконавців, у тому числі забезпечити релевантні зміни в законодавстві
- Проаналізувати та адаптувати міжнародний досвід щодо позасудового врегулювання та стимулювання реструктуризації заборгованості, що може бути оздоровленою

✓ Виконано

### A.15 Стимулювати розвиток інфраструктури фінансового сектору

- Врегулювати питання остаточності проведення розрахунків та ліквідаційного нетингу
- Стимулювати операції банків на ринку облігацій внутрішньої державної позики, у тому числі за рахунок розвитку механізмів надання ліквідності НБУ під заставу ОВДП
- Запровадити депозити без права дострокового розірвання

✓ Виконано

### V.1 Забезпечити інституційну та фінансову незалежність регуляторів та ФГВФО

- Удосконалити модель фінансування ФГВФО, у т. ч. шляхом запровадження системи диференційованих зборів

✓ Виконано



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# В рамках заходів Комплексної програми 2020 за період 2014-2016 рр. було виконано ряд дій (2/2)

Заходи	Окремі дії в рамках заходу	Стан виконання окремих дій
<b>В.4 Провести трансформацію регуляторів</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Провести декомпозицію програми трансформації в конкретні проекти з контрольованими цілями та графіками реалізації</li><li>Забезпечити реалізацію програми трансформації регуляторів за рахунок централізованого управління проектами програми на рівні спеціалізованих комітетів регуляторів</li></ul>	✓ Виконано
<b>В.6 Посилити внутрішній контроль регуляторів</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Провести організаційну та функціональну централізацію (НБУ)</li></ul>	✓ Виконано
<b>В.7 Налагодити комунікації регуляторів зі споживачами та учасниками фінансового сектору</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Забезпечити прозорість ухвалення рішень з монетарної політики Національного банку шляхом забезпечення розкриття мотивів та підстав прийнятих рішень</li></ul>	✓ Виконано
<b>В.9 Підвищити ефективність регуляторів та ФГВФО у частині роботи з проблем. учасниками фін. сектору</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Створити в структурі ФГВФО консолідований офіс для формування єдиної системи продажу активів із включенням до нього представників від Національного банку</li><li>Забезпечити механізм ефективної та прозорої реалізації активів неплатоспроможних банків</li></ul>	✓ Виконано
<b>В.10 Посилити координацію між регуляторами фінансового сектору</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Створити та налагодити роботу Ради з фінансової стабільності</li></ul>	✓ Виконано
<b>С.4 Підвищити ефективність захисту прав споживачів фінансових послуг та інвесторів</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Підвищити швидкість та зручність виплати коштів вкладникам банків, що ліквідовуються, шляхом перегляду алгоритму виплат та відшкодування коштів вкладникам банків</li></ul>	✓ Виконано

Однак взаємодія між регуляторами з метою виконання міжвідомчих проектів залишається слабким місцем в процесі реалізації Комплексної програми 2020





# Оновлення Комплексної програми 2020 фокусується на 3-х найважливіших напрямках змін

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

## Основні зміни

## Аргументація змін

## Приклади

1

**Розширення периметру Програми (нові заходи, дії)**

- Нові виклики, які з'явилися протягом 2015-2016 рр., та не були враховані в документі раніше

1. Перехід на стандарт IFRS 9, та впровадження ISO20022, в т.ч. IBAN
2. Підвищення ефективності та продуктивності банківської системи
3. Запровадження механізмів захисту прав споживачів при наданні цифрових фінансових та квазіфінансових послуг (у т.ч. краудфандинг P2P та P2B кредитування, операції FOREX тощо)

2

**Деталізація/ консолідація/ відокремлення існуючих заходів Програми**

- Більш чітко на сьогодні розуміння тих стратегічних напрямів, що були закладені в Програму в загальному форматі з самого початку її розробки
- Поява деталізованих Концепцій, Стратегій та Планів реалізації існуючих заходів

1. Оновлення та імплементація Стратегії розвитку державних банків (вона вже була затверджена, але потребує оновлення та забезпечення її виконання)
2. Комплексне врегулювання питання з проблемними активами
3. Відокремлення напрямку щодо перерозподілу функцій регуляторів (SPLIT)

3

**Перегляд строків виконання заходів Програми**

- Затримка у прийнятті ВРУ важливих для реформування фін. сектору законопроектів
- Затримка у процесі розподілу функцій Нацкомфінпослуг та подальшій побудові консолідованого нагляду та регулювання ринку фін. послуг
- Амбіційні строки заходів Програми з самого початку її розробки

1. ПЗУ 3498 (про регульовані ринки та деривативи) – проект А.13 Деривативи, інші фінансові інструменти; ПЗУ 1797-1 (про страхування) – проект А.18 Страхування
2. ПЗУ 2413а, 2414а (консолідація регулювання ринку фін. послуг) – близько 10 проектів залежить від прийняття ПЗУ
3. Проекти А.4 Платоспроможність та ліквідність, А.11 Захист прав кредиторів, С.2. Стандарти розкриття інформації та інші

Зазначені зміни дозволять рухатися, враховуючи зміни на фінансовому ринку та виклики часу, динаміку реалізації Комплексної програми 2020 та пропозиції основних стейкхолдерів



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# 1 Розширення периметру Програми дозволить врахувати нові виклики 2015-2016 років та тенденції розвитку фінансового сектору

## Розширення периметру Програми

Код	Напряму у Програмі	Строк виконання	
A	A.2	Розробити та запровадити нове валютне законодавство	30 вересня 2018
	A.6	Проведення інспекційних перевірок учасників банк. груп, материн. компаній банків; Запровадити стандартизовані (єдині) норм. вимоги щодо ділової репутації засновників та керівників НФУ; Підвищити вимоги до діяльності аудиторів на ринках НФУ	31 грудня 2019
	A.7	Перехід на стандарт IFRS 9	31 грудня 2018
	A.9	Перехід на стандарти ISO20022, в т.ч. IBAN; Лібералізація податкового зак-ва для торговців; Розвиток Системи електр. платежів НБУ; Розвиток нац. платіж. системи «ПРОСТІР»; Унормувати діяльність НФУ на ринку платіж. послуг; Удосконалити оверсайт платіж. систем	31 грудня 2019
	A.10	Забезпечити проведення оцінки рівня ефективності функціонування органів управління (виконавчого органу, наглядової ради)	31 грудня 2019
	A.10/1	Оновлення та виконання Стратегії розвитку державних банків	31 грудня 2018
	A.13	Розробити норм.-прав. базу для запровадження спец. облігацій, що конвертуються у капітал банку або списуються (COCOs)	30 червня 2017
	A.16	Розвиток ринку Fintech; Практика колект. інвестування у цінні папери	31 грудня 2017
	A.22	Підвищення продуктивності банківської системи	31 грудня 2019
	B	B.4	Підвищення ефективності регуляторної функції регуляторів
B.7		Побудова нового веб-сайту НБУ	31 червня 2017
B.13		Єдина система електр. документообігу та обміну даних між банками та виконавчими службами, банками та пенсійними і соціальними службами	31 грудня 2018
C	C.2	Удосконалення порядку публічної пропозиції цінних паперів необмеженому колу інвесторів	31 грудня 2017
	C.4	Захист прав споживачів при іпотечному, P2P, P2B кредитуванні, краудфандингу; Компенсаційні схеми захисту вкладів споживачів НФУ	31 грудня 2019

Нові напрями будуть формалізовані в реєстрі проектів Комплексної програми з визначенням та закріпленням лідерів цих проектів та організацією роботи за ними відповідно до прийнятих підходів.



2

## Деталізація/ консолідація/ відокремлення існуючих заходів Програми є необхідною для вирішення проблеми «розмитих» формулювань

### Деталізація/ консолідація/ відокремлення заходів

	Напряму у Програмі	Код	Строк виконання
<b>A</b>	▪ Відокремлення напрямку щодо розробки та виконання Стратегії розвитку державних банків	<b>A.10/1</b>	31 грудня 2018
	▪ Консолідація напрямку щодо врегулювання питань з проблемною заборгованістю	<b>A.12</b>	31 грудня 2018
	▪ Об'єднання напрямку щодо гармонізації системи оподаткування інструментів фін. сектору	<b>A.21</b>	31 грудня 2017
<b>B</b>	▪ Відокремлення напрямку щодо розробки стратегії виходу НБУ на міжнар. ринок з виробництва грошових одиниць	<b>B.4/1</b>	31 грудня 2017
	▪ Відокремлення напрямку щодо перерозподілу функцій регуляторів (SPLIT)	<b>B.4/2</b>	31 грудня 2018
	▪ Консолідація напрямку щодо очищення фін. сектору в частині НФУ в заході щодо роботи регуляторів та ФГВФО з проблемними учасниками фінансового сектору	<b>B.9</b>	31 грудня 2019
<b>C</b>	▪ Консолідація напрямку щодо реалізації прав інвесторів	<b>C.3.</b>	31 грудня 2017
	▪ Консолідація напрямку щодо захисту прав споживачів	<b>C.4</b>	31 грудня 2019
<b>Загальне</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Koreгування цільових показників (KPIs) Програми</li> <li>▪ Актуалізація, доповнення переліку Директив ЄС</li> <li>▪ Позначення виконаних дій/ завдань Програми</li> </ul>	<p><b>Розділ VI. Очікувані результати реалізації Програми</b></p> <p><b>Розділ VII. План регуляторної роботи</b></p> <p><b>Розділ VII. План регуляторної роботи</b></p>	

Зазначені зміни дозволять більш зрозуміло та прозоро структурувати роботу за проектами, врахувати їх комплексність та складність, а також більш ефективно організовувати та координувати роботу лідерів щодо їх імплементації



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

2

## В оновленій версії Програми було розширено та в деяких випадках скориговано перелік очікуваних цільових показників (KPIs) її реалізації

	2014	2020 <sup>1)</sup>
Рівень золотовалютних резервів (млрд. дол. США)	7,3	9,5
Рівень готівки в економіці (M0/ВВП, %)	18,1	55
Рівень безготівкових розрахунків <sup>2)</sup> , %	25	11,0
Кількість POS- терміналів <small>ТИС.ШТ. МЛН. ЧОЛ.</small>	4,7	30
НПС «Простір» <sup>3)</sup> , %	1,46	0,9
Рівень проникнення страхування (частка у ВВП, %)	1,7	0,4
Технічні резерви страховиків, %	0,7	0,1
Пенсійні заощадження населення,%	0,2	—
Активи другого рівня пенсійної системи, %	0	—

Відповідно до положень економічної програми в рамках угоди з МВФ про Механізм розширеного фінансування (EFF)

Джерело:

<sup>1</sup> - Попередній прогноз

<sup>2</sup> - Карткові операції за обсягом

<sup>3</sup> - Від загального об'єму роздрібних безготівкових операцій із використанням державних платіжних систем



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

3

# Оновлення Програми дозволить вирішити проблему прострочених або нереалістичних строків виконання заходів (1/2)



Керуючись цим досвідом, ми зможемо більш зважено підійти до планування задач на майбутнє та врахувати складність та комплексність проектів за погодженням з їх безпосередніми лідерами



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

3

# Оновлення Програми дозволить вирішити проблему прострочених або нереалістичних строків виконання заходів (2/2)



Керуючись цим досвідом, ми зможемо більш зважено підійти до планування задач на майбутнє та врахувати складність та комплексність проектів за погодженням з їх безпосередніми лідерами



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Ми визначили основні пріоритетні напрями для НБУ в подальшій реалізації проектів Комплексної програми на 2017-2019 рр.

Блок Голови

Пруденційний  
нагляд

Монетарна  
стабільність

Ринкові операції

Розрахункові  
операції

Фінансово-  
адміністративні  
операції

Відновлення кредитування  
(A.11, A.12)

Лібералізація  
валютного  
регулювання  
(A.2)

Cashless economy  
(A.9)

Внутрішня  
трансформація НБУ  
(B.4)

Перерозподіл  
функцій регуляторів  
(SPLIT)  
(B.4/2)

Новий нагляд<sup>1</sup>  
(A.6, B.5)

Інфляційне  
таргетування

Розвиток  
інфраструктури ринків  
капіталу  
(A.15, A.19)

Перехід на стандарти  
ISO20022, в т.ч. IBAN  
(A.9 – VI)

IFRS 9  
(A.7 – V)

Фінансова обізнаність  
населення України  
(C.1)

Спрощення механізму  
злиття банків  
(A.6 – XI)

Макропруденційна  
політика  
(A.4, A.5)

Інфраструктура та  
оверсайт ПС  
(A.9 – XI)

Paperless  
(B.13 – XI)


Система захисту прав  
споживачів фін. послуг  
(C.4)


Стратегія розвитку  
держ. банків  
(A.10/1)

Адекватна звітність  
(A.7, B.12)

<sup>1</sup> Один великий наглядний проект включає: A.3,4,5,6,7,8,10,11,17, B.3,4,5,8.

 Внутрішні проекти НБУ

 Зовнішні/ міжвідомчі проекти, в яких задіяна велика кількість стейкхолдерів

 Проект структуровано та розпочато, спонсора та лідера визначено

## Принципи пріоритезації напрямів:

- проекти, що значно відстають
- проекти, що не розпочаті на сьогодні
- проекти, що впливають на фінансовий сектор в цілому

Крім фокусу на пріоритетних проектах, необхідно налагодити процедуру систематичного моніторингу статусу їх реалізації та відповідного інформування спонсорів, лідерів та інших важливих стейкхолдерів



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Але загальний прогрес реалізації Комплексної програми залежить також від проектів, лідерами яких виступають інші регулятори та учасники реформи

Національний банк		НАБУ	НКФП	НКЦБФР	ФГВФО
Новий веб-сайт (B.7 – IV) ✓	Система Bank ID (B.13 – IV) ✓	Рівні умови конкуренції (A.1)	Пенсійна реформа (A.14)	Деривативи та інші фін. інструменти (A.13) ✓	Ефективність роботи регуляторів та ФГВФО з пробл. учасниками (B.9)
Глобальний монетний двір (B.4/1) ✓	Електронний документообіг (B.13 – III) ✓	Підвищення продуктивності банк. системи (A.22)	Кредитні спілки та лізингові компанії (A.15 – XIII, XIV) ✓	Рейтингові агентства (A.20)	
Трансформація регуляторної функції (B.4 – V) ✓	Розвиток IT-технологій (B.13) ✓		Посередники (агенти) у фін. секторі (A.16 – I, II)	Зловживання у фін. секторі (B.8) ✓	
Розвиток ринку Fintech компаній (A.16 – I)	Координація регуляторів (B.10)		Страховий ринок (A.18) ✓	Координація СРО та регуляторів (B.11)	
				Стандарти розкриття інформації (C.2)	
				Реалізація прав інвесторів (C.3)	

Внутрішні проекти НБУ  
 Зовнішні/ міжвідомчі проекти, в яких задіяна велика кількість стейкхолдерів  
✓ Проект структуровано та розпочато, спонсора та лідера визначено

Успіх в реалізації зовнішніх, міжвідомчих проектів залежить від злагодженої взаємодії та координації представників всіх регуляторів, організацій та інших учасників





# План найближчих дій після затвердження оновленої Комплексної програми 2020

Задача	Строк в місяцях			Коментар
	січень '17	лютий '17	березень '17	
<b>1. Задачі, пов'язані з проектною діяльністю</b>				
1.1. Формалізація реєстру проектів оновленої Комплексної програми 2020 з закріпленням спонсорів та лідерів цих проектів				Даний блок дій повинен бути синхронізований з діями інших регуляторів та стейкхолдерів реформи
1.2. Запровадження практики координаційних зустрічей з лідерами проектів з метою посилення координації між регуляторами в процесі впровадження реформи	 Страт. сесія ЦҚР			Стратегічну сесію Цільової команди з упровадження реформ фінансового сектору проведено 18.01.2017 та за результатами готується План подальших дій.
1.3. Перегляд процесу співпраці з депутатським корпусом з метою лобювання та фасилітації прийняття законопроектів реформи фінансового сектору, перегляд переліку законопроектів реформи та пріоритезація				Передбачити наступні покращення: - Процес можливої ескалації у випадку затримки прийняття законопроектів - Залучення членів Ради НБУ до процесу лобювання законопроектів
1.4. Запровадження регулярних інформаційних апдейтів щодо статусу впровадження проектів реформи фінансового сектору Цільовій команді з упровадження реформ фінансового сектору, Комітету з управління змінами та Правлінню НБУ	  Інформування НРР			В т.ч. включити процедуру моніторингу пріоритетних проектів (піврічний апдейт членів Правління щодо статусу їх реалізації)

Затвердження  
Реєстру проектів  
реформи



# Понад 30 законопроектів, необхідних для подальшого розвитку, очікують на прийняття Парламентом

Банківський сектор	Ринки капіталів	Небанківський сектор	Інституціональне будівництво
<p> 2460a доступ до податков. реєстрів</p> <p> 3132д удоск-ня процедур банкрутства</p> <p> 3660 про третейські суди</p> <p> 4004д щодо реструктуризації іпот. валютних кредитів фіз. осіб</p> <p> 4021a податкове законодавство щодо фін. реструктуризації</p> <p> 4117 щодо лібералізації готівкових розрахунків (1 чит.)</p> <p> 4188 про інститут довірчої власності</p> <p> 4960 щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів</p> <p> 5361 про платіжні системи та переказ коштів в Україні</p> <p> 5539 щодо спрощення процедури приєднання банків</p>	<p> 2302а-д щодо підвищення рівня корп. управління (сквіз-аут) (1 чит.)</p> <p> 3498, 3499, 3500, 3516 про регульовані ринки та деривативи (1 чит.)</p> <p> 4470 про корпоративні договори (1 чит.)</p> <p> 4956 щодо удосконалення процедур стягнення штрафів</p> <p> 5043 щодо вирішення проблеми «сплячих акціонерів»</p> <p> 5068, 5069 щодо окремих видів облігацій та відповідні зміни до Бюджетного кодексу</p>	<p> 1797-1 про страхування (1 чит.)</p> <p> 1800 про ломбарди</p> <p> 3669 про надання послуги переказу коштів</p> <p> 3670 про автострахування (про ОСЦПВВНТЗ)</p> <p> 4608 щодо пенсійної реформи</p> <p> про агрострахування</p> <p> про ініціювання банкрутства фін. установ</p>	<p> 2413а щодо консолідації регулювання ринку фін.послуг (1 чит.)</p> <p> 2414а щодо змін ПК з регулювання ринку фін.послуг</p> <p> 3768 щодо системи автоматизованого арешту коштів</p>
Нові законопроекти у розробці		Захист прав споживачів	
<p> про Кредитний реєстр</p> <p> про корп. управління в держ. банках</p> <p> щодо розкриття інформації</p>	<p> про фінансовий лізинг</p> <p> про Фінансового Омбудсмена</p> <p> щодо протидії маніпулюванню на фондовому ринку</p>	<p> 2287а-1 про отримання з/п в банку на вибір робітника</p>	<p> 2456-д щодо захисту прав споживачів (1 чит.)</p> <p> 0959 про заборону фін. пірамід (1 чит.)</p>

Більшість з цих законопроектів знаходиться в Парламенті без зміни статусу вже протягом останніх 6 місяців



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# У 2014-2016 роках вже були прийняті важливі для розвитку фінансового сектору України Закони

## Банківський та фінансовий сектор в цілому



ЗУ 1586-VII  
від 04.07.2014

Збільшення вимог до капіталу банків до 500 млн. грн., а також особливості виведення з ринку банків



ЗУ 218-VII  
від 02.03.2015

Заходи, щодо посилення відповідальності пов'язаних із банком осіб



ЗУ 1702-VII  
від 14.10.2014

Щодо посилення внутрішнього фінансового моніторингу фін. установ



ЗУ 541-VIII, 542-VIII  
від 18.06.2015

Інституційна спроможність та фін. незалежність НБУ



ЗУ 1587-VII  
від 04.07.2014

Щодо визначення особливостей корпоративного управління в банках



ЗУ 321-VIII  
від 09.04.2015

Зміни до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з прощення боргу



ЗУ 701-VIII  
від 17.09.2015

Щодо реструктуризації державного та гарантованого державою боргу та його часткового списання



ЗУ 629-VIII  
від 16.07.2015

Розвиток інституційної спроможності ФГВФО



ЗУ 1728-VIII  
від 03.11.2016

Про скасування мораторію на перевірки НКЦПФР



ЗУ 78-VIII  
від 28.12.2014

Затвердження заходів, спрямованих на сприяння капіталізації та реструктуризації банків



ЗУ 424 -VIII  
від 14.05.2015

Щодо строкових депозитів – забезпечення сталої та прогнозованої ресурсної бази



ЗУ 913-VIII  
від 24.12.2015

Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків

## Захист прав споживачів та інвесторів



ЗУ 289-VIII  
від 07.04.2015

Щодо захисту прав інвесторів



ЗУ 1403-VIII, 1404-VIII  
від 02.06.2016

Приватні виконавці



ЗУ 1414-VIII  
від 14.06.2016

Щодо реструктуризації фінансової заборгованості підприємств



ЗУ 1724-VIII  
від 03.11.2016

Щодо усунення бар'єрів для експорту послуг



ЗУ 1734-VIII  
від 15.11.2016  
(вступає в дію 10.06.2017)

Про споживче кредитування

✓ - нещодавно прийняті Закони

Прийняті Закони, в тому числі нещодавно – основний крок до вирішення проблем минулого фінансового сектору України