

Звіт з виконання дорожньої карти реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року

Виконано		Виконується відповідно до графіку		Виконується із незначним відхиленням від графіку		Дата початку виконання дії не настала		Інформація уточнюється		Даним кольором виділені оновлення	
Напрямок/ціль	№ з/п	Заходи	Дії	Статус виконання станом на 31.12.2020	Коментар щодо статусу виконання		Дата початку	Дата реалізації	Відповідальні за виконання		
Стратегічний напрям: І. Фінансова стабільність Стратегічна ціль: 1. Ефективне регулювання фінансового сектору та удосконалення наглядів підходів	1.1.1	Удосконалення моделі регулювання фінансового сектору	(I) Управити план дій щодо реалізації Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринку фінансових послуг"		Виконано план дій щодо реалізації "СПЛІТ": з 1.07.2020 НБУ перейняв на себе функції регулятора ринку небанківських фінансових послуг: страхових, лізингових, факторингових компаній, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових компаній, НКЦПФР - функції з державного регулювання і нагляду у сферах накопичувального пенсійного забезпечення та функціонування фінансово-кредитних механізмів і управління майном при будівництві житла та операції з нерухомістю.		01.01.2020	31.12.2020	НБУ, НКЦПФР, ФГВФО		
			(II) Удосконалити регулювання фінансового ринку України та унормувати регуляторний арбітраж		Розроблена Біла книга "Майбутнє регулювання ринку кредитування фінансовими компаніями". Це третій із шести запропонованих секторальних документів, в яких Національний банк як регулятор ринку небанківських фінансових послуг пропонує зміни в їх регулюванні з метою уникнення регуляторного арбітражу та заохочує прав боржників під час стягнення заборгованості.		01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР		
		Підвищення інституційної спроможності регуляторів та ФГВФО	(I) Розробити законопроекти, спрямовані на запровадження/уточнення повноважень НБУ у сфері регулювання ринку небанківських фінансових послуг у межах компетенції, визначеної законодавством України		Розроблено законодавчі пропозиції щодо внесення змін до законопроектів "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про страхування", "Про кредитні спілки" та передано для попереднього ознайомлення членами Комітету ВРУ з питань фінансів, податкової та митної політики.		01.01.2020	31.12.2021	НБУ		
			(II) Підготувати пропозиції щодо змін до законодавства з метою передбачення функцій НБУ з оверсайта Центрального депозитарію цінних паперів, систем розрахунків щодо операцій з цінними паперами, центрального контрагента та торгового репозиторію		Дата початку 2021 рік		01.01.2021	31.12.2022	НБУ, НКЦПФР		
	1.1.2	Підвищення інституційної спроможності регуляторів та ФГВФО	(III) Здійснити заходи, спрямовані на підвищення інституційної та фінансової незалежності НКЦПФР		Зареєстровано у ВРУ пакет законопроектів, які передбачають комплексне удосконалення законодавчих актів з метою розбудови ефективних механізмів протидії зловживанням на ринках капіталу та організованих товарних ринках, в тому числі шляхом забезпечення приведення повноважень атчіжненого регулятора зазначених ринків у відповідність до принципів IOSCO, а саме: - проект Закону України "Про Національну комісію з цінних паперів та бірж" (реєстраційний номер у ВРУ 4684 від 01.02.2021) та, який містить зміни до нього; - проект Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо діяльності Національної комісії з цінних паперів та бірж" (реєстраційний номер у ВРУ 4685 від 01.02.2021); - проект Закону України "Про внесення змін до Бюджетного кодексу України щодо діяльності Національної комісії з цінних паперів та бірж" (реєстраційний номер у ВРУ 4686 від 01.02.2021); - проект Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо діяльності Національної комісії з цінних паперів та бірж" (реєстраційний номер у ВРУ 4687 від 01.02.2021).		01.07.2020	31.12.2022	НКЦПФР		
			(IV) Посилити повноваження регуляторів для ефективного запобігання та забезпечення покрання за зловживання у фінансовому секторі, зокрема наділення повноваженнями щодо проведення перевірок фактів шахрайства з фінансовими інструментами		Розроблено та прийнято рішення НКЦПФР від 28.07.2020 № 405 "Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства на ринках капіталу та застосування санкцій або інших заходів впливу", зареєстровано у Міністерстві юстиції України 02 жовтня 2020 року за № 666/35249. Розроблено та прийнято рішення Комісії від 04.06.2020 № 293 "Про схвалення проекту рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та застосування заходів впливу", та оприлюднено на офіційному веб-сайті НКЦПФР з метою отримання пропозицій та зауважень.		01.01.2020	31.12.2022	НБУ, НКЦПФР		
			(V) Урегулювати питання боргу ФГВФО		Рада з фінансової стабільності свавила механізм реструктуризації боргів ФГВФО та обговорила питання, критичні для співпраці з міжнародними фінансовими організаціями.		01.01.2020	31.12.2021	Мінфін, ФГВФО, НБУ		
			(VI) 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 функціоналом ФГВФО		Дата початку 2021 рік		01.01.2021	31.12.2021	ФГВФО, НБУ		
	1.1.3	Гармонізація регуляторних вимог та міжнародне співробітництво	(VII) Вибудувати в регуляторів ефективну систему запобігання конфліктам інтересів під час виконання ними повноважень з нагляду та оверсайта, управління часткою в капіталі об'єктів інфраструктури фінансового сектору та інших функцій, які реалізуються регуляторами		Опрацьовується в рамках оновленого ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".		01.01.2020	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР		
			(I) Впровадити регуляторні вимоги, передбачені Угодою про асоціацію між Україною та ЄС, зокрема щодо ліцензійних вимог, вимог до капіталу, ліквідності, розкриття інформації та кваліфікаційних вимог		Прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів".		01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР		
			(II) Підвищити рівень міжнародного співробітництва (у тому числі з іншими регуляторами, ЕБА, ЕІОПА та ЕSMA, ІАІS) у сфері регулювання та нагляду за банками і небанківськими фінансовими установами		За 2020 рік проведено ряд конф- та відеоконф керівництва НБУ з керівництвом центральних банків та інших фінансових регуляторів іноземних держав. Правлінням НБУ свавлено набути НБУ членства у ІАІS. Заявку НБУ щодо членства у ІАІS свавлено на Щорічних загальних зборах ІАІS 02.12.2020. Набуто членство у SBN. Підготовлено аплікаційний лист щодо вступу до NGFS. У рамках засідання KATC (09.12.2020) здійснено інформування сторони ЄС щодо зацікавленості НБУ у налагодженні взаємодії з ЕБА та ЕІОПА за низкою напрямів. У рамках Fast-Funding Mission за компонентом 4 Проекту Tailpinning обговорено питання зацікавленості НБУ у посиленні співпраці з ЕБА та ЕІОПА.		01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР		
			(III) Забезпечити приєднання України до Багатостороннього Меморандуму про взаєморозуміння щодо консультування та співробітництва й обміну інформацією IOSCO		У ВРУ зареєстровано пакет законопроектів, які передбачають комплексне удосконалення законодавчих актів з метою розбудови ефективних механізмів протидії зловживанням на ринках капіталу та організованих товарних ринках, в тому числі шляхом забезпечення приведення повноважень атчіжненого регулятора зазначених ринків у відповідність до принципів IOSCO, а саме: - проект Закону України "Про Національну комісію з цінних паперів та бірж" (реєстраційний номер у ВРУ 4684 від 01.02.2021); - проект Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо діяльності Національної комісії з цінних паперів та бірж" (реєстраційний номер у ВРУ 4685 від 01.02.2021); - проект Закону України "Про внесення змін до Бюджетного кодексу України щодо діяльності Національної комісії з цінних паперів та бірж" (реєстраційний номер у ВРУ 4686 від 01.02.2021); - проект Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо діяльності Національної комісії з цінних паперів та бірж" (реєстраційний номер у ВРУ 4687 від 01.02.2021). Крім того, Комісією було: - розроблено та прийнято рішення Комісії від 28.07.2020 № 405 "Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства на ринках капіталу та застосування санкцій або інших заходів впливу", зареєстровано у Міністерстві юстиції України 02 жовтня 2020 року за № 666/35249; - розроблено та прийнято рішення Комісії від 04.06.2020 № 293 "Про схвалення проекту рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та застосування заходів впливу", та оприлюднено на офіційному веб-сайті Комісії з метою отримання пропозицій та зауважень.		01.07.2020	31.12.2021	НКЦПФР		
1.1.4	Розвиток нагляду й оверсайта фінансового сектору та протидії зловживанням	(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 ділової репутації посадових осіб та учасників (акціонерів) з істотною участю		Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.		01.01.2020	31.12.2021	НБУ, НКЦПФР			
		(I) Впровадити ризик-орієнтований підхід до нагляду за небанківськими фінансовими установами із застосуванням принципу пропорційності, перспективного погляду, професійного судження та раннього виявлення і реагування на потенційні ризики		Проведено оцінку ризиків небанківських установ відповідно до розробленої системи оцінки AML ризиків з урахуванням нових показників звітності AML. Розроблено проект Методичних рекомендацій щодо проведення вітальних перевірок з питань дотримання небанківськими установами вимог законодавства з питань фінансового моніторингу, валюного та санкційного законодавства. Розроблено та затверджено Порядок планування вітальних перевірок НУ, Методичку проведення ДФМ оцінки ризиків небанківських установ, Процедуру встановлення числових границь загального рівня ризику, його складових, а також значень коефіцієнтів зауваження, на які зв'язуються відповідні ризики та їх складові.		01.01.2021	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР			
		(II) Законодавчо впровадити визначення системно важливих небанківських фінансових установ. Визначити спеціальні регуляторні та наглядові вимоги до системно важливих небанківських фінансових установ		Прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів", наказ Голови НКЦПФР від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги. Вивчено міжнародну практику та реалії українського фінансового сектору, прийнято рішення на поточному етапі не запроваджувати окрему категорію системно важливих небанківських фінансових установ та у 2022 році здійснити нову оцінку потреби визначення глобальних системно важливих страховиків.		01.01.2020	31.12.2021	НБУ, НКЦПФР			
		(III) Законодавчо розширити функціонал Кредитного реєстру НБУ: розширити коло учасників Кредитного реєстру НБУ за рахунок небанківських фінансових установ; зменшити суми ліміту заборгованості, у разі перевищення якого передається інформація до Кредитного реєстру НБУ; розширити перелік параметрів та відомостей, які подаються до Кредитного реєстру НБУ; заповнити реєстр за наявності банківських установ		З урахуванням набуття чинності з 01 липня 2020 року ЗУ про "СПЛІТ", НБУ в рамках підготовки відповідних змін до законодавства України, таких як законопроект "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг" та відповідних секторальних законів, ініціював перенесення статті щодо ведення Кредитного реєстру НБУ до цих законів для розповсюдження їх дії на небанківський сектор фінансового ринку. Нарай законів для пропозицій свавлені Правлінням НБУ та передані на розгляд ВРУ.		01.01.2020	31.12.2022	НБУ			

			кредитного реєстру гвх, та до яких надається доступ банкам та іншим кредитним установам, забезпечити обмін даними для підтримки державних програм з кредитування						
			(iv) Удосконалити інструменти контролю за правочинами осіб, пов'язаних з учасниками фінансового сектору		Дата початку 2021 рік		01.01.2021	31.12.2021	НБУ, НКЦПФР
			(v) Впровадити норми щодо протидії зловживанням на ринках капіталу, у тому числі аманулювання на ринках капіталу та організації товарних ринків, використано інсайдерської інформації, зокрема відповідно до MAR та MAD		Дата початку 2021 рік		01.01.2021	31.12.2022	НКЦПФР
			(vi) Запровадити версія платіжних інструментів відповідно до міжнародних стандартів		Дата початку 2021 рік		01.01.2021	31.12.2024	НБУ
			(vii) Забезпечити розвиток моніторингу значущих інфраструктур фінансового ринку		Наказом від 15.12.2020 № 1022-но затверджена "Система показників для моніторингу діяльності системно важливих платіжних систем в Україні", що установлює систему показників, за якими здійснюватиметься моніторинг системно важливої платіжної системи як однієї з інфраструктур фінансового ринку.		01.07.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР
			(viii) Впровадити систему контролю за готівковим обігом		Здійснюється доопрацювання бізнес-вимог та бюджету проекту, також проводиться додатковий аналіз ринкових цін на розробку програмного забезпечення для сканерів в межах реалізації заходу "Політика чистої банківості". Очікується прийняття рішення щодо шляхів реалізації пов'язаного проекту Cash Management.		01.04.2020	31.12.2022	НБУ
1.1.5	Удосконалення системи гарантування вкладів та виведення неплатоспроможних фінансових установ з ринку		(i) Створити систему гарантування вкладів членів кредитних спілок та гарантування виплат за договорами накопичувального страхування життя		Наказом ФГВФО від 31.03.2020 № 128 створено робочу групу з організації виконання Фондом заходів, визначених Стратегією розвитку фінансового сектору до 2025 року. Започатковано проект із забезпечення набуття кредитними спілками та лайфховими страховими компаніями статусу учасника Фонду та створено робочу групу для виконання проекту (наказ від 13.07.2020 №268). Робочою групою проведено аналіз ринку кредитних спілок та лайфхових страхових компаній на основі узагальнених статистичних даних нормативно-правової бази, вивчений світовий досвід, положення Директиви ЄС 2009/138/ЄС, 2014/24/ЄС, 2014/36/ЄС, 2014/49/ЄС, 2014/59/ЄС. Розроблена, погоджена виконавчою дирекцією Фонду та презентована Правлінню НБУ концептуальна модель системи гарантування кредитних спілок та лайфхових страхових компаній на базі ФГВФО. Підготовлений Проект Плану заходів Фонду щодо створення системи гарантування вкладів членів кредитних спілок (КС) та гарантування виплат за договорами накопичувального страхування життя.		01.01.2020	31.12.2022	ФГВФО, НБУ
			(ii) Забезпечення участі АТ "ОЦАДБАНК" у ФГВФО		Рада з фінансової стабільності своїм рішенням схвалила питання входу Оцдадбанку до ФГВФО з 1 січня 2021, але не раніше реструктуризації боргів ФГВФО (погодила план реструктуризації боргу Фонду). Для установи буде передано перехідний період до 31 грудня 2023 року в частині сплати регулярних зборів та виконання окремих вимог Фонду. Наказом ФГВФО від 15.11.2019 №490 започатковано проект з набуття Оцдадбанком статусу учасника Фонду. Створено робочу групу з організації виконання Фондом заходів, визначених Стратегією розвитку фінансового сектору до 2025 року. Розроблено План заходів у рамках проекту з забезпечення набуття Оцдадбанком статусу учасника Фонду. Розроблено проект Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», що включав питання входу Оцдадбанку до системи гарантування. Редакція проекту Закону знаходиться на погодженні з НБУ, МВФ, Світовим Банком.		01.01.2020	01.01.2021	ФГВФО, НБУ, Мінфін
			(iii) Запровадити механізми перспективного планування, раннього виявлення проблем у банках, раннього втручання та врегулювання неплатоспроможності банків		Створено EWS, наразі проводиться тестування на банківських установах.		01.01.2020	31.12.2022	НБУ, ФГВФО
			(iv) Запровадити процедуру оздоровлення та виведення з ринку небанківських фінансових установ, зокрема професійних учасників фондового ринку, відповідно до BRRD (щодо установ, до яких вона застосовується) та інших актів права ЄС		Дата початку 2021 рік		01.01.2021	31.12.2023	НКЦПФР, НБУ, ФГВФО
			(v) Запровадити компенсаційні схеми захисту інвесторів на фондовому ринку відповідно до норм Європейського Союзу		Дата початку 2022 рік		01.01.2022	31.12.2024	НКЦПФР
1.2.1	Підвищення відкритості інформаційного обміну між регуляторами фінансового сектору та державними установами		(i) Попільшити обмін інформацією між регуляторами та іншими державними установами: визначити периметр інформаційних активів, відповідно до потреби в їх отриманні учасників фінансового сектору для виконання своїх функцій, визначити, опрацювати та усунути законодавчі (доступ до інформації, легитимність отриманої інформації) та технічні (у тому числі захист інформації) перешкоди для обміну відповідною інформацією в електронному вигляді		НБУ здійснено інвентаризацію потреб НБУ та комерційних банків у розширенні функціональності державних реєстрів/інформаційних активів та отримання доступу до них, за результатами якої інформаційні активи ДПС, Мінюст та Державної служби статистики України визначено як пріоритети. Підготовлено попередній проєкт змін до нормативно-правових актів з питань функціональності/доступу до даних державних реєстрів.		01.01.2020	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР, КМУ, ФГВФО, ДПС
			(ii) Посилити співпрацю між регуляторами щодо оптимізації вимог розкриття інформації суб'єктами фінансової екосистеми, зокрема у форматі XBRL		За підтримки проекту FSTUSAID компанією Jeveta (розробник програмного забезпечення) розроблено та протестовано програмне забезпечення для створення фінансової звітності в форматі XBRL, та забезпечено здійснення передачі програмного забезпечення до продуктивного використання: - здійснюється процес трансформації України розроблених НКЦПФР проєктів інформатизації; - 11.11.2020 затверджено Порядок забезпечення функціонування центру збору фінансової звітності; - здійснюються заходи щодо співпраці з проєктом технічної допомоги ЄС щодо розробки Таксономії UA MCF3 XBRL 2020.		01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР, НБУ
1.2.2	Запровадження Плану дій BEPS в Україні		(i) Супроводжувати прийняття законопроектів про внесення змін до Податкового кодексу України з метою імплементації Плану протидії розмиванню бази оподаткування та виведенню прибутку з-під оподаткування		Проект ЗУ "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо запровадження податку на виведений капітал та імплементації стандартів протидії розмиванню податкової бази та виведення прибутку за кордон" не прийнятий. Комітет з питань інтеграції України до Європейського Союзу розглянув даний проєкт закону, яким передбачається зміна з 1 січня 2021 року податку на прибуток підприємств податком на виведений капітал та ухвалив рішення рекомендувати ВРУ прийняти даний проєкт закону у першому читанні.		01.01.2020	31.12.2020	НБУ, Мінфін, Мінцифра
			(ii) Підготувати та прийняти нормативно-правові акти для забезпечення реалізації прийнятого закону		23 травня 2020 року набрав чинності ЗУ №466 "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві", яким впроваджено дев'ять з п'ятнадцяти кроків Плану BEPS. Виконання заходів Дорожньої карти щодо реалізації положень Закону № 466 передбачає розробку більш ніж 10 підзаконних нормативно-правових актів, над якими, наразі, триває робота спільно з Державною податковою службою.		01.01.2020	31.12.2022	Мінфін, ДПС, НБУ, НКЦПФР
			(iii) Удосконалити технічне забезпечення контролюючих органів з метою реалізації імплементованих кроків Плану дій BEPS		Проводить вивчення міжнародного досвіду практичного застосування правил BEPS та отримують технічну допомогу від міжнародних експертів МВФ, ОЕСР та GIZ. Проведення онлайн семінарів та консультацій. Здійснюються процедури, необхідні для запровадження автоматичного обміну інформацією (AOI), в т.ч. укладання угоди MCAA CBС.		01.01.2020	31.12.2024	ДПС, Мінфін, НБУ
			(iv) Підвищити професійний рівень працівників контролюючих органів з метою реалізації імплементованих кроків Плану дій BEPS		Проводяться обговорення із експертами ОЕСР в рамках "peer review" щодо AOI; міжнародні заходи (конференції), технічні консультації із експертами МВФ, ОЕСР та GIZ.		01.01.2020	31.12.2024	ДПС, Мінфін, НБУ
			(v) Продовжити участь України у роботі Комітету з податкових питань ОЕСР (BEPS) з метою вивчення та впровадження актуальних рекомендацій ОЕСР		Проводяться обговорення із експертами ОЕСР в рамках "peer review" щодо AOI; міжнародні заходи (конференції), технічні консультації із експертами МВФ, ОЕСР та GIZ.		01.01.2020	31.12.2024	Мінфін, МЗС, ДПС
1.2.3	Приєднання до міжнародної системи обміну інформацією щодо фінансових рахунків		(i) Підготувати підзаконні акти, необхідні для застосування положень угоди FATCA		Міністерство фінансів України затвердило Порядок заповнення і подання фінансовими агентами звіту про підвітні рахунки.		01.01.2020	31.12.2022	Мінфін, ДПС, НБУ, НКЦПФР
			(ii) Пройти оцінку Глобального форуму ОЕСР з прозорості та обміну інформацією для податкових цілей щодо дотримання конфіденційності та захисту інформації для цілей автоматичного обміну інформацією та виконання рекомендацій за результатами оцінки		Наразі Україна проходить аудит щодо її готовності бути учасником автоматичного обміну інформацією в рамках Багатосторонньої конвенції MCAA CRS на умовах і за правилами ОЕСР та стану забезпечення в ході обміну конфіденційності та захисту інформації. Такий аудит проводиться експертами Глобального форуму ОЕСР, членом якого є Україна. НКЦПФР прийнято участь у заповненні Анкети ОЕСР для Другого раунду огляду щодо обміну інформацією за запитами; у заповненні додаткової Анкети ОЕСР для Другого раунду огляду щодо обміну інформацією за запитами; в онлайн-нараді з експертами Глобального форуму ОЕСР стосовно обговорення питань до Анкети для Другого раунду огляду щодо обміну інформацією за запитами.		01.01.2020	31.12.2020	ДПС, Мінфін, НБУ, Мінюст, Держфінмоніторинг, НКЦПФР
			(iii) Здійснити заходи для приєднання до угоди MCAA CRS (Багатостороння конвенція про взаємну адміністративну допомогу за податковими справами. Єдиний стандарт звітності)		Наразі Україна проходить аудит щодо її готовності бути учасником автоматичного обміну інформацією в рамках Багатосторонньої конвенції MCAA CRS на умовах і за правилами ОЕСР та стану забезпечення в ході обміну конфіденційності та захисту інформації. Такий аудит проводиться експертами Глобального форуму ОЕСР, членом якого є Україна.		01.07.2020	30.06.2022	Мінфін, ДПС, НБУ
			(iv) Підготувати відповідні нормативно-правові акти для застосування положень угоди MCAA CRS (за потреби)		Дата початку 2022 рік		01.07.2022	31.12.2022	Мінфін, ДПС, НБУ
			(v) Виконати заходи технічного характеру (на підставі функціональних вимог), необхідні для здійснення автоматичного обміну інформацією		22.12.2020 підписано Угоду про інформаційне співробітництво між Державною податковою службою України та Національним банком України. Угодю виконуються загальні заходи здійснення інформаційного обміну між двома відомствами для покращення ефективності виконання їх функцій.		01.01.2020	31.12.2022	ДПС, НБУ
			(vi) Здійснювати обмін фінансовою інформацією відповідно до вимог стандарту CRS		Дата початку 2023 рік		01.01.2023	Постійно	ДПС, НБУ
			(vii) Здійснити заходи для проєднання до угоди MCAA CBС		Дата початку 2021 рік		01.07.2021	31.12.2023	Мінфін, ДПС
			(viii) Підготувати відповідні нормативно-правові акти для застосування положень угоди MCAA CBС (за потреби)		Дата початку 2024 рік		01.01.2024	30.06.2024	Мінфін, ДПС
			(ix) Забезпечити обмін звітами у розрізі країн		Дата початку 2024 рік		01.07.2024	Постійно	ДПС
			(i) Удосконалити макрорегуляційні інструменти капіталу: розробити інструмент та за потреби запровадити контрициклічний буфер капіталу та буфер системного ризику; встановити вимоги до коефіцієнта левриджу		Калібрація контрициклічного буферу капіталу проводиться у рамках проекту технічної підтримки з боку BCC programme, Graduate Institute of International and Development Studies (Geneva). Надано до друку у Віснику НБУ статтю про калібрацію контрициклічного буферу капіталу на основі моделей раннього попередження (early warning models).		01.01.2020	30.06.2024	НБУ

Стратегічний напрям: I. Фінансова стабільність. Стратегічна ціль 3. Стійкість фінансового сектору до викликів	1.3.1	Забезпечення контролю за кредитними ризиками	(II) Встановити вимоги до капіталу банків за результатами регулярного стрес-тестування		Рішенням Правління НБУ від 07.02.2020 №105-рш затверджено Технічне завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році у т. ч. шляхом проведення стрес-тестування на третьому етапі оцінки стійкості. У зв'язі із запровадженням в Україні карантину через Covid-19 до Технічного завдання внесено зміни (рішення від 24.03.2020 №212-рш), яким зокрема відтерміновано з 30.04.2020 до 31.05.2020 подання банками до НБУ таблиць до Звітту про результати першого етапу оцінки стійкості банку. Постановою Правління НБУ від 13.07.2020 №100 визначено особливості проведення оцінки стійкості банку у 2020 році, з урахуванням змін від 24.09.2020 №137, а саме: оцінка стійкості здійснена за одним етапом (без проведення стрес-тестування). Пунктом 3 Постанови №100 розмежовано для банків строки подання Звітту аудиторів про оцінку стійкості банків за першим етапом разом з таблицями від аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банків. Відповідно до пункту 5 постанови №100 унесено 26.11.2020 на розгляд Правління Національного банку результати оцінки стійкості банків і банківської системи України (строк до 01.12.2020).	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
			(III) За потреби встановити додатковий ваги ризику для окремих ризикових типів кредитів		Рішення про підвищення ваг ризику для незабезпечених спомичних кредитів затверджено постановою Правління НБУ від 11 січня 2021 року №1 "Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні".	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
			(IV) Відкалібрувати 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)		Здійснено огляд та проведено аналіз міжнародного досвіду ефективності застосування обмежень LTV, DSTI, DTI.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
	1.3.2	Підвищення вимог до стійкості професійних учасників фондового ринку	(I) Підвищити вимоги до фінансової спроможності професійних учасників фондового ринку відповідно до законодавства ЄС (CRD IV та CRR)		Виконується в рамках Дорожньої карти відповідно до графіку.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР
	1.3.3	Запобігання дефіциту ліквідності	(I) Запровадити коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)		З метою підтримки фінансової стабільності та підвищення стійкості банківської системи постановою Правління НБУ від 22.12.2020 № 166 з 1 квітня 2021 року запроваджується новий норматив ліквідності – коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний рівень ліквідності банку на горизонті один рік. З метою визначення початкового мінімального значення нормативу NSFR та графіку поетапного досягнення нормативного значення 100% протягом 2020 року розрахунок нормативу здійснювався банківською системою в тестовому режимі. З урахуванням результатів тестового розрахунку НБУ встановив початкове мінімальне значення нормативу NSFR на рівні 80% та передбачив досягнення нормативного значення протягом року - до 1 квітня 2022 року.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ
			(II) Запровадити опитування про джерела фінансування		Здійснено погодження проекту інструментарію проведення опитування про банківські фондування. Проведено підготовчі роботи щодо збору інформації від комерційних банків. Планується організація процесу безпосереднього опитування банків (онлайн анкетування).	01.01.2020	31.12.2021	НБУ
			(III) Розробити підходи до стрес-тестування ліквідності та капіталу банків		Відповідно до Постанови Правління НБУ №166 від 22.12.2020 термін тестового розрахунку NSFR банками подано до 01.03.2021.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
	1.3.4	Обмеження концентрації ризиків	(I) Відкалібрувати та за потреби запровадити додаткові вимоги до капіталу у разі значних концентрацій в окремих секторах чи типах кредитів		На постійній основі здійснюється оцінка 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
	1.3.5	Управління системним впливом викривлених стимулів та забезпечення конкуренції	(I) Впровадити систему моніторингу за системно важливими фінансовими інституціями		Виконується в рамках Дорожньої карти відповідно до графіку. Здійснюється аналіз міжнародного досвіду та кращих світових практик.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
			(II) Розробити інструменти та за потреби запровадити додаткові вимоги до ліквідності системно важливих банків		Відповідно до Постанови Правління НБУ №166 від 22.12.2020 термін тестового розрахунку NSFR банками подано до 01.03.2021.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
Стратегічний напрям: I. Фінансова стабільність. Стратегічна ціль 4. Підвищення якості корпоративного управління та управління ризиками у фінансовому секторі	1.4.1	Підвищення рівня корпоративного управління в учасників фінансового сектору	(I) Запровадити базові стандарти корпоративного управління для учасників фінансового сектору з урахуванням принципу пропорційності; розробити та затвердити базові стандарти корпоративного управління для учасників фінансового сектору з урахуванням принципу пропорційності; провести комунікації на ринку щодо затверджених стандартів корпоративного управління та щодо реалізації принципу пропорційності; унести необхідні зміни до нормативно-правових актів, розробити (за необхідності) рекомендації/правила щодо застосування принципу пропорційності		Розроблено та прийнято рішення Комісії від 12.03.2020 №118 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління», яким затверджено «Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації».	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, НБУ, Мінфін
			(II) Забезпечити подальше удосконалення корпоративного управління в банках (на основі базових стандартів корпоративного управління для учасників фінансового сектору); унести необхідні зміни до законодавчих та нормативно-правових актів, зокрема щодо подальшого посилення ролі наглядової ради, банків та ключових контрольних функцій; впровадити проведення НБУ та наглядовою радою банків обов'язкової регулярної (періодичної) оцінки ефективності діяльності органів управління банку, їх колективної придатності, а також ефективності діяльності ключових контрольних функцій		Дата початку 2022 рік	01.01.2022	31.12.2023	НБУ
			(III) Забезпечити підвищення рівня корпоративного управління в небанківських установах (на основі базових стандартів корпоративного управління для учасників фінансового сектору); розробити та затвердити Концепцію корпоративного управління в небанківських установах, яка передбачатиме пропорційні вимоги до корпоративного управління учасників окремих сегментів ринку фінансових послуг, крім професійних учасників фондового ринку; провести комунікації на ринку щодо затвердженої Концепції корпоративного управління в небанківських установах; унести необхідні зміни до законодавчих та нормативно-правових актів відповідно до затвердженої Концепції корпоративного управління в небанківських установах; провести оцінку стану корпоративного управління існуючих ліцензіатів та забезпечити його приведення у відповідність до оновлених вимог		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2023	НБУ
	1.4.2	Посилення системи внутрішнього контролю в учасників фінансового сектору	(IV) Удосконалити обмін та розкриття інформації у фінансових установах шляхом впровадження/удосконалення стандартів прозорості у діяльності фінансових установ, зокрема шляхом надання зовнішній та внутрішній користувачам, іншим учасникам ринку та регулятору необхідної інформації в достатньому обсязі (зокрема, інформації про стратегію, фінансовий стан, прибутковість, ризики, притаманні діяльності фінансової установи, систему корпоративного управління та внутрішнього контролю фінансової установи, зміни, які відбуваються у фінансовій установі, тощо)		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР, Мінфін
			(I) Забезпечити подальший розвиток комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю у фінансових установах з урахуванням принципу пропорційності; розробити та затвердити стандарти побудови комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю фінансових установ, яка, з-поміж іншого, вичає функції комплексного управління ризиками та внутрішнього аудиту, з урахуванням принципу пропорційності; посилити роль ключових контрольних функцій; впровадити проведення обов'язкової регулярної оцінки ефективності системи внутрішнього контролю		22.12.2020 Правлінням НБУ погоджено модель побудови системи внутрішнього контролю для небанківських фінансових установ. Здійснюється підготовка проекту структури документу - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в небанківських фінансових установах та небанківських фінансових групах.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР, Мінкоінфін
			(II) Удосконалити стандарти управління конфліктами інтересів у фінансових установах; запровадити удосконалені вимоги до організації системи виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у фінансових установах; імплементувати механізм конфіденційного повідомлення про неетичну поведінку у фінансовій установі та реагування на такі повідомлення (інститут викривачів)		22.12.2020 Правлінням НБУ погоджено модель побудови системи внутрішнього контролю для небанківських фінансових установ. Здійснюється підготовка проекту структури документу - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в небанківських фінансових установах та небанківських фінансових групах.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР
1.4.3	Підвищення ефективності системи реалізації прав інвесторів	(I) Передбачити подальшу гармонізацію законодавства про компанії та удосконалення захисту прав акціонерів; знизити пороговий розмір пакета акцій, впадіння яким надає право вимагати скликання та організувати проведення позачергових загальних зборів акціонерів; передбачити процедуру проведення загальних зборів акціонерів за допомогою електронних засобів; передбачити здійснення процедури у разі значного зменшення власного капіталу акціонерним товариством; передбачити існування моделі односторонньої структури управління акціонерним товариством; привести умови, процедури та наслідки злиття, приєднання, поділу та виділу акціонерних товариств відповідно до норм Європейського Союзу; підвищити відповідальність посадових осіб акціонерного товариства та полегшити подання позовів акціонерами		На розгляді ВРУ знаходиться проект ЗУ "Про акціонерні товариства" (реєстраційний номер у ВРУ 2493 від 25.11.2019). Комісією здійснюються заходи щодо забезпечення супроводження розгляду ВРУ даного законопроекту. 16.06.2020 ВРУ прийнято Законпроект 2493 в першому читанні за основу. Фахівці НКЦПФР приймають участь у роботі, організованій Комітетом з питань економічного розвитку ВРУ з метою підготовки даного проекту закону до розгляду у другому читанні.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР	

			(ii) Удосконалити принципи корпоративного управління відповідно до міжнародних стандартів, зокрема OECD та ESG		Розроблено та прийнято рішення НКЦПФР від 12.03.2020 №118 "Щодо узгодження практики застосування законодавства з питань корпоративного управління", яким затверджено "Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації".	01.01.2020	31.12.2020	НКЦПФР
			(iii) Запровадити нові механізми захисту прав власників облігацій, у тому числі шляхом правового врегулювання відносин між емітентом та інвестором		НКЦПФР розроблено та оприлюднено на офіційному веб-сайті Комісії з метою отримання пропозицій та зауважень наступні проекти: - рішення Комісії "Про затвердження Порядку проведення зборів власників облігацій", яким схвалений рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 № 51; - рішення Комісії "Щодо деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про забезпечення направлення повідомлень та інформації через депозитарну систему України", яким схвалений рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 № 51.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР
	1.4.4	Запровадження соціальної та екологічної відповідальності	(i) Запровадити системи оцінювання соціальних та екологічних ризиків позичальників у банках; розробити та затвердити стандарти оцінювання соціальних та екологічних ризиків позичальників у банках; провести комунікацію на ринку щодо затверджених стандартів оцінювання соціальних та екологічних ризиків позичальників у банках		Опрацьовано та узгоджено результати опрацювання документу Базельського комітету з банківського нагляду "Climate-related financial risks: a survey on current initiatives". Уточнено терміни виконання відповідно до положень проекту Договору про співпрацю між ІFC та НБУ в частині співпраці за програмою "ESG".	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР, Мінекономіки, Мінфін
Стратегічний напрям: II. Макроекономічний розвиток Стратегічна ціль 1: Забезпечення стійкості державних фінансів	2.1.1	Проведення виваженої фінансової політики та координації в межах бюджетного процесу	(i) Збільшити часовий горизонт до 6 місяців та надійність прогнозів динаміки руху коштів на ЄКР		Мінфіном разом з НБУ створено робочу підгрупу з питань фінансових ризиків, ліквідності та управління боргом. Мінфін ініціював розроблення прогнозу динаміки ЄКР. НБУ опрацьовано проект Методики прогнозування руху коштів на рахунок ДКСУ та підготовлено зауваження та пропозиції до проекту 08 жовтня 2020 року.	01.01.2020	31.12.2020	Мінфін
			(ii) Забезпечити рівномірність державних витрат упродовж року		Мінфіном разом з НБУ створено робочу підгрупу з питань фінансових ризиків, ліквідності та управління боргом. Мінфін ініціював розроблення прогнозу динаміки ЄКР. НБУ опрацьовано проект Методики прогнозування руху коштів на рахунок ДКСУ та підготовлено зауваження та пропозиції до проекту 08 жовтня 2020 року.	01.01.2020	31.12.2020	Мінфін
			(iii) Посилити координацію під час підготовки стратегічних документів з питань бюджетно-податкової та монетарної політики, зокрема забезпечити повноцінну реалізацію середньострокового бюджетного планування як елементу конвергенції цілей фінансової та монетарної політики		Здійснюється підготовка пропозицій НБУ щодо актуалізації Меморандуму між КМУ та НБУ про взаємодію з метою досягнення стійкого економічного зростання та цінової стабільності, який був укладений 03.10.2019.	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін, НБУ, Мінекономіки
	2.1.2	Забезпечення боргової стійкості та зниження фінансових ризиків	(i) Продовжити середній строк до погашення і забезпечити рівномірний графік погашення державного боргу		Здійснюється реалізація Середньострокової стратегії управління державним боргом, ключовим елементом якої є позитивний підхід до управління державним боргом.	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін
			(ii) Поступово перейти до випуску ОВДП лише в національній валюті		Інформація уточнюється	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін
			(iii) Забезпечити моніторинг ризиків державного боргу		Здійснюється регулярна оцінка стійкості державного і гарантованого державою боргу в 2020-2025 рр. на основі DSA моделі.	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін
	2.1.3	Розвиток внутрішнього ринку державних цінних паперів	(i) Забезпечити розвиток інституту первинних дилерів, у тому числі зобов'язання тримати певні анонімні котировання та запровадити інститут market-makerів		Інформація уточнюється	01.01.2020	31.03.2021	Мінфін, НБУ, НКЦПФР
			(ii) Створити та розпочати роботу Боргового агентства України, яке забезпечить запровадження активних інструментів управління державним боргом на внутрішньому ринку (зокрема, операції repo, switch та buy-back операції)		Від 12 лютого 2020 р. ухвалено КМУ № 127 Постанову про створення агентства як центрального органу виконавчої влади та затверджено Положення про Агентство з управління державним боргом України Здійснюється аналіз управління державним боргом через окремі органи (агентство) на прикладі таких країн як, Австрія, Бельгія, Нідерланди, Німеччина, Швеція та інші.	01.01.2020	31.12.2021	Мінфін, НКЦПФР, НБУ
			(iii) Проводити аукціони з розміщення ОВДП на міжнародній торговельній платформі та забезпечити включення ОВДП до індексу JP Morgan GBI-EM		Інформація уточнюється	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін
	2.2.1	Підтримка кредитування МСП	(i) Зменшити кількість ОВДП в обігу з одночасним збільшенням ліквідного обсягу кожного випуску		Інформація уточнюється	01.01.2020	31.12.2021	Мінфін
			(ii) Розширити спектр державних боргових інструментів у національній валюті		Інформація уточнюється	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін, НБУ, НКЦПФР
			(iii) Розширити публікацію щорічного звіту про кредитування МСП (висвітлення змін в обсягах кредитування, попити на кредити, цілях фінансування та джерелах інвестицій, пропозиції та вартості кредитів, ефektivності кредитування)		Інформація про кредитування МСП імплементована в кварталні звіти ДФС щодо фінансової стабільності.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ
2.2.2	Адаптація до застосування в Україні квазікапітальних інструментів міжнародних фінансових організацій	(i) Розширити перелік показників фінансової звітності МСП для платформи їх кредитування		Здійснюється аналіз та розробка концепції.	01.01.2020	31.12.2024	Мінекономіки, НБУ	
		(ii) Надати консультаційну підтримку банкам з метою розвитку або вдосконалення системи кредитування МСП		Проводяться регулярні тренінги щодо кращих практик кредитування МСП.	01.01.2020	31.12.2024	НАБУ (за угодою)	
		(iii) Удосконалити роботу єдиного кредитного реєстру для підвищення достовірності його інформації		З урахуванням набуття чинності з 01 липня 2020 року ЗУ "СППІТ", НБУ в рамках підготовки відповідних змін до законодавства України, таких як законопроект "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг" (далі - законопроект) та відповідних секторальних законів, ініціював перенесення статті щодо ведення Кредитного реєстру НБУ до цих законів для розподілення їх дії на небанківський сектор фінансового ринку. Наразі законодавчі пропозиції схвалені Правлінням НБУ та передані на розгляд ВРУ.	01.01.2020	31.12.2020	Мінекономіки, Мінфін, ФРП	
2.2.2	Адаптація до застосування в Україні квазікапітальних інструментів міжнародних фінансових організацій	(iv) Створити єдиний портал з інформацією про всі програми з підтримки фінансування МСП		Критерії сегментації МСП впроваджено Господарським кодексом України.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, НАБУ, ФРП	
		(v) Уніфікувати критерії сегментації МСП, що застосовуються банками та НБУ під час підготовки статистичної звітності		У 2020 році запроваджено механізм надання часткових гарантій на портфельній основі за кредитами суб'єктів МСП. Прийнято ЗУ 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 затверджено Порядок надання державних гарантій на портфельній основі у 2020 році. Реалізацію механізму надання часткових гарантій на портфельній основі передбачено і ЗУ "Про Державний бюджет України на 2021 рік".	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки, НБУ	
		(vi) Розширити державну програму пільгового мікрокредитування в національній валюті		У 2020 році запроваджено Державну програму "Доступні кредити 5-7-9", яка реалізується відповідно до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва, затвердженого постановою КМУ від 24.01.2020 № 28 "Про надання фінансової державної підтримки". Станом на 01.03.2021 від моменту старту Програми уповноважені банки видали 9490 позик на загальну суму в 22,6 млрд гривень, з них 12,46 млрд грн видані в якості рефінансування попередньо отриманих позик, 4,006 млрд грн підприємці отримали на інвестиційні цілі та 6,189 млрд грн – в якості антикризових кредитів під 3%.	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки, НБУ	
2.2.2	Адаптація до застосування в Україні квазікапітальних інструментів міжнародних фінансових організацій	(vii) Розвинути моделі кредитування МСП у національній валюті		Реалізація Державної програми "Доступні кредити 5-7-9" здійснюється з використанням моделей кредитування МСП, передбачених Порядком надання фінансової державної підтримки суб'єктам малого та середнього 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 існуючої заборгованості в банках України за кредитами суб'єктів підприємництва.	01.01.2020	31.12.2022	Мінекономіки, НБУ	
		(viii) Трансформувати Німецько-Український фонд в Установу з підтримки фінансування МСП за принципом "другого рівня" для реалізації державних та міжнародних програм з розвитку МСП через банкі-партнери, лізингові компанії, кредитні спілки		Дія виконана	01.01.2020	31.12.2021	Мінфін, Мінекономіки, НБУ	
		(ix) Залучити місські та обласні державні адміністрації до реалізації спільних програм з компенсації процентних ставок за кредитами для МСП		Наразі реалізується ряд програм надання фінансової підтримки суб'єктам МСП, у тому числі регіональних – ініціативних місцевими органами влади. Так, наприклад, реалізуються наступні програми: 1) часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами для суб'єктів МСП в Житомирській області – за програмою можна отримати часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами, наданими банківськими установами на реалізацію бізнес-проектів суб'єктів МСП (https://cut.ly/hbZD4Gv); 2) часткова компенсація відсоткової ставки за кредитами, залученими суб'єктами МСП на реалізацію інвестиційних проектів (Одеська область) – за програмою можна отримати щомісячну компенсацію частини відсоткової ставки за кредитами (https://cut.ly/hbZFWqfr); 3) відшкодування частини відсотків за кредитами для малого бізнесу у Львівській області – за програмою можна отримати часткове відшкодування частини відсотків за кредитом у гривні (https://cut.ly/ZhZFrJK); 4) часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків для суб'єктів МСП Тернопільщини спільно з Фондом розвитку підприємництва (Фонд) – за програмою можна отримати часткове відшкодування відсотків за кредитами (https://cut.ly/hZLmB); 5) часткове відшкодування процентних ставок за кредитами для суб'єктів МСП міста Києва спільно з Фондом – за програмою можна отримати компенсацію відсоткової ставки за кредитом та фінансування на реалізацію своїх інвестиційних проектів (https://cut.ly/hZL8QU). Деякі програми надання фінансової підтримки суб'єктам МСП на регіональному рівні реалізуються шляхом співпраці місцевих органів влади з Фондом. Основним інструментом діяльності Фонду є кредитні програми. Фонд впроваджує свої програми за принципом фінансової установи "другого рівня", надаючи фінансові ресурси мікро-, малим та середнім підприємствам (ММСП) через відібраних банкі-партнерів, які відповідають певним вимогам. Банкі-партнери надають кредити цільовим групам ММСП, які описані у програмах Фонду. Такий принцип дозволяє розподілити кредитні ризики між банками-партнерами та Фондом і охопити програмами Фонду всі регіони країни за рахунок розвиненої філіальної мережі банкі-партнерів Фонду. З огляду на викладене, місцеві органи влади мають можливість співпрацювати з Фондом з метою розвитку сектору МСП в Україні, розширення його доступу до фінансових ресурсів та покращення умов та навичок підприємств.	01.01.2020	31.12.2022	Мінекономіки, НБУ	

Стратегічний напрям: II. Макроекономічний розвиток
Стратегічна ціль 2: Сприяння кредитуванню економіки

2.2.3	Стимулювання кредитування підприємств АПК, у тому числі фермерських господарств, під заставу землі	(i) Розробити проекти законів щодо запровадження обліку, обігу та оцінки землі	31.03.2020 прийнято ЗУ No 552-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо умов обігу земель сільськогосподарського призначення"	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки
		(ii) Запровадити систему збору, обробки та оприлюднення інформації про ціни на землю та вартість оренди землі	У рамках реалізації проекту "Програма "Прискорення приватних інвестицій у сільське господарство" на державному рівні покладено обов'язок забезпечення впровадження системи моніторингу земельних відносин. 3 метою забезпечення реалізації моніторингу земельних відносин Держреєстра здійснено організацію проведення закупівель послуг з розробки програмного забезпечення системи моніторингу земельних відносин, розроблення технічного завдання, класифікаторів.	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки
		(iii) Врегулювати в нормативно-правових актах питання використання сільськогосподарської землі як застави	Питання щодо використання сільськогосподарської землі як застави врегульовано чинним Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженим постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (зі змінами). Ураховуючи, що ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо умов обігу земель сільськогосподарського призначення" набрав чинності з 1 липня 2021 року, коефіцієнт ліквідності забезпечення землі (наразі – 35%) буде переглянутий після 1 січня 2022 року (через 6 місяців після запуску ринку землі).	01.01.2020	31.12.2021	НБУ
		(iv) Забезпечити якість та надійність державних земельних реєстрів	В рамках прийнятого ЗУ щодо умов обігу земель сільськогосподарського призначення буде виконано в 2021.	01.01.2020	31.12.2020	Міністр, НБУ, НАБУ
		(v) Забезпечити доступ учасників ринків до державних земельних реєстрів	В рамках прийнятого ЗУ щодо умов обігу земель сільськогосподарського призначення буде виконано в 2021.	01.01.2020	31.12.2020	Міністр, НБУ, НАБУ
2.2.4	Розвиток синдикованого кредитування	(i) Внести зміни до нормативно-правових актів щодо обліку синдикованих кредитів, оцінки ризиків та їх розподілення серед учасників, визначення пруденційних вимог до учасників такого кредитування	18.02.2021 ВРУ прийнято в першому читанні та готується на друге читання проект ЗУ "Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві", унесений народними депутатами України А. Чорноморовим та іншими (реєстр No 3205-2 від 25.05.2020), у розробці якого брали участь Мінекономіки та громадські організації. Проектом Закону визначено мету, завдання, створення та діяльність Фонду, основною метою якого є надання часткових гарантій за кредитними зобов'язаннями малих і середніх суб'єктів підприємства, що здійснюють діяльність у сільському господарстві, перед банками. Після прийняття даного проекту Закону будуть здійснені заходи щодо створення Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві.	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки, Міністр, НБУ
		(ii) Уніфікувати та стандартизувати банківський продукт синдикованого кредитування	Банківський продукт стандартизовано комерційними банками.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, НАБУ
2.2.5	Зменшення перешкод для іпотечного кредитування	(i) Визначити потенційні об'єкти, напрями та умови надання державних гарантій проектам, що фінансуються шляхом залучення синдикованих кредитів	Здійснюється аналіз	01.01.2020	31.12.2024	КМУ, Мінекономіки
		(ii) Підготувати законодавчі зміни щодо іпотеки для посилення захисту прав кредиторів, врегулювання питання іпотечного кредитування під заставу об'єктів незавершеного будівництва	НБУ опрацьовано законопроект зміни в законодавство України щодо іпотеки для посилення захисту прав кредиторів, врегулювання питання іпотечного кредитування під заставу об'єктів незавершеного будівництва та об'єктів нерухомості, що надійшло з МВС України.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, Мінекономіки, Міністр, НКЦПФР
		(iii) Підготувати законодавчі зміни щодо обмеження ризиків інвесторів на первинному ринку нерухомості	НБУ опрацьовано законопроект зміни в законодавство України щодо іпотеки для посилення захисту прав кредиторів, врегулювання питання іпотечного кредитування під заставу об'єктів незавершеного будівництва та об'єктів нерухомості інвесторів на первинному ринку нерухомості. Зареєстровано відповідний ПЗУ в ВРУ.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, Мінекономіки, Міністр, НКЦПФР
2.2.6	Стимулювання експорту	(i) Трансформувати Державну іпотечну установу (ДІУ) в іпотечну агенцію для стимулювання вторинного іпотечного ринку	Здійснюється аналіз доцільності трансформації.	01.01.2020	31.12.2021	КМУ
		(ii) Розвинути експортне фінансування МСП за рахунок залучення коштів міжнародних донорів	Проводиться в рамках операційної діяльності Міністерства.	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки
		(iii) Запровадити Центри підтримки підприємництва на місцевому та центральному рівнях	У 2020 році Мінекономіки спільно з офісом розвитку МСП (SMEDO) розпочато створення пілоотної мережі Інформаційних Пунктів Підприємств (ІПП) на рівні органів місцевого самоврядування на базі Центрів надання адміністративних послуг у чотирьох областях України (Чернівецька, Черкаська, Запорізька та Тернопільська області). Наразі пілотні пункти відкрито 15 ІПП у Чернівцях, Ніжині та Козельці (Чернівецька область), Запоріжжі, Мелітополі та Веселому (Запорізька область), Золотоноші, Білозір'ї та Шполі (Черкаська область), які забезпечують державно-приватний діалог на місцевому рівні. З детальнішою інформацією стосовно діяльності інформаційних пунктів підприємств (зокрема, з метою інформаційних пунктів підприємств) можна ознайомитись за інтернет-посиланням https://smo.gov.ua/espr/ . Наразі, пілотний проєкт завершено, триває оцінка пілоотної роботи зовнішнім експертом. За результатами оцінки проєкту будуть підготовлені рекомендації щодо масштабування проєкту на місцевому та центральному рівнях.	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки
2.2.7	Стимулювання розвитку ринку небанківського кредитування	(i) Включити кредитні спілки України зі сфери застосування Директиви 2013/36/ЄС про доступ до діяльності кредитних організацій і пруденційного нагляду за діяльністю кредитних установ та інвестиційних фондів (CRDIV) та Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) 575/2013 про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній (CRR)	Проведено комунікацію з КМУ, Мінекономіки та іншими стейкхолдерами у межах процесу оновлення Додатка XVII-2 Додатку XVII Угоди про асоціацію між Україною та ЄС. УСІМІП НБУ на постійній основі підтримує комунікації з Урядом України та іншими стейкхолдерами з метою супроводження процесу оновлення Додатка XVII-2 Додатку XVII Угоди про асоціацію між Україною та ЄС, який передбачає виключення кредитних спілок України з-під дії CRR IV/CRR.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
		(ii) Розробити пропозиції щодо розширення на законодавчому рівні переліку послуг, що можуть надаватися кредитними спілками своїм членам	НБУ активно бере участь у обговоренні проєкту ЗУ "Про кредитні спілки" з ринком та Проєктом USAID CAP. Отримані та опрацьовані пропозиції до проєкту ЗУ "Про кредитні спілки" від міжнародних експертів WOCOU, від EU FINREG. За результатами обговорень та наданої інформації було розроблено проєкт ЗУ "Про кредитні спілки" та підготовлено до розгляду Правлінням Національного банку України. Правлінням НБУ схвалено комплекс законодавчих пропозицій, що спрямовані на викладення у нових редакціях законів України про страхування, про кредитні спілки та про фінансові послуги та фінансові компанії.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
		(iii) Диференціювати регуляторні вимоги до фінансових компаній, що здійснюють мікрокредитування та кредитних спілок, які здійснюють та не здійснюють залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки/фінансової компанії на депозитні рахунки	НБУ в рамках МТД за сприяння проєкту USAID CAP проведено зустріч з експертами National Credit Union Administration (США) з питань вимог до звітності, аудиту та інспекційних перевірок кредитних спілок. Проведено дві зустрічі з експертними Каса Крайова (Польща) щодо вимог до звітності, аудиту та інспекційних перевірок кредитних спілок Польщі. За результатами зустрічі з міжнародними колегами розроблено проєкт ЗУ "Про кредитні спілки". НБУ бере активну участь у розробці проєкту ЗУ "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Правлінням НБУ схвалено комплекс законодавчих пропозицій, що спрямовані на викладення у нових редакціях законів України про страхування, про кредитні спілки та про фінансові послуги та фінансові компанії.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
2.2.8	Розбудова інфраструктури для ефективного управління проблемними активами	(i) Забезпечити розвиток законодавства щодо продажу боргу фінансовими компаніями	Розроблено чернетку Закону України. Триває обговорення між ключовими стейкхолдерами.	01.01.2020	31.12.2021	Міністр, НБУ, НКЦПФР, ФГВФО
		(ii) Сприяти змінам до податкового законодавства, які стимулюють виведення проблемних активів з банків, у тому числі шляхом передавання активів спеціальним компаніям	Розроблено чернетку Закону України. Триває обговорення між ключовими стейкхолдерами.	01.01.2020	31.12.2021	Міністр, НБУ, НКЦПФР, ФГВФО
2.2.9	Стимулювання розвитку торговельного фінансування та	(iii) Оптимізувати оподаткування операцій з реалізації активів і застави на користь кредиторів фінансових установ, що ліквідуються, а також інших, пов'язаних з ліквідацією, операцій	Інформація уточнюється	01.01.2020	31.12.2021	Міністр, НБУ, ФГВФО
		(i) Підготувати пропозиції щодо змін до законодавства з метою сприяння всебічному розвитку факторингу, як інструменту короткострокового фінансування (в тому числі МСП)	Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	НБУ, НАБУ
		(ii) Опрацьована та удосконалена система оцінки та управління ризиками торговельного фінансування та факторингу відповідно до законодавства України	Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	НБУ, НАБУ

		факторингу	(III) Заходи з підтримки українських експортерів щодо сприяння розвитку експортних акредитивів, гарантій та інших інструментів торговельного фінансування		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	Мінекономіки, НБУ, НАБУ
Стратегічний напрям: II. Макроекономічний розвиток Стратегічна ціль 3: Посилення захисту прав кредиторів та інвесторів	2.3.1	Удосконалення виконання зобов'язань	(I) Ініціювати перегляд законодавчих актів, що регулюють відносини, пов'язані із речово-правовими засобами забезпечення виконання зобов'язань („Цивільного кодексу України, Закону України „Про заставу“, „Про іпотеку“, „Про забезпечення вимог кредитора та рестрацію зобов'язань“), з метою їх актуалізації, узгодження між собою, систематизації та удосконалення відповідного правового регулювання		Інформація уточнюється	01.01.2020	31.12.2022	Мін'юст, НБУ, ФГВФО, НКЦПФР
			(II) Імплементувати у законодавство України Директиви 2002/47/ЄС Європейського Парламенту і Ради Європейського Союзу стосовно механізмів застосування фінансової застави		Прийнято ЗУ „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів“ (738-IX від 19.06.2020).	01.01.2020	31.12.2022	Мін'юст, НБУ, НКЦПФР, ФГВФО
			(III) Забезпечити удосконалення оціночної діяльності, зокрема шляхом передбачення додаткових вимог до суб'єктів оціночної діяльності, які можуть проводити незалежну оцінку у випадках, встановлених законодавством про ціні паперів та акціонерні товариства		Робочою групою, до складу якої включено представників НКЦПФР та ФДМУ здійснюються заходи щодо опрацювання питання повної автоматизації системи обліку інформації про оцінювачів, які можуть проводити незалежну оцінку та їх професійну оціночну діяльність за відповідними напрямками.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ, ФГВФО
2.3.2	Поліпшення ефективності судових процедур та виконання рішень суду	(I) Ініціювати внесення змін до процесуального законодавства щодо: удосконалення норм, що стують інструментами затягування судового розгляду та зловживання правами з метою їх мінімізації;		Здійснюється Gap-Аналіз чинних норм законодавства з метою покращення ефективності судових процедур та виконання рішень суду.	01.01.2020	31.12.2022	Мін'юст, НБУ, ФГВФО	
		(II) Розробити зміни до законодавства України щодо прав та обов'язків держаних та приватних виконавців, способів та порядку виконання рішень		Інформація уточнюється	01.01.2020	31.12.2022	Мін'юст, НБУ, ФГВФО	
		(III) Встановлення альтернативних способів урегулювання спорів		Проводиться аналіз кращих міжнародних практик та підготовка відповідної концепції.	01.01.2020	31.12.2022	Мін'юст	
Стратегічний напрям: II. Макроекономічний розвиток Стратегічна ціль 4: Створення умов для залучення довгострокових ресурсів	2.4.1	Запровадження другого рівня системи пенсійного забезпечення	(I) Забезпечити законодавче урегулювання запровадження другого рівня пенсійної системи		На розгляд ВРУ знаходиться проект ЗУ „Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення“ (реєстраційний номер у ВРУ 2683 від 27.12.2019). Комісією здійснюються заходи щодо забезпечення супроводження розгляду ВРУ Законопроекту 2683. 03.06.2020 на засіданні Комітету ВРУ з питань соціальної політики та захисту прав ветеранів прийнято рішення рекомендувати ВРУ Законопроект 2683 за результатами розгляду в першому читанні прийняти за основу. 13.10.2020 Комітетом з питань соціальної політики та захисту прав ветеранів проведено слухання на тему: „Проблеми реформування системи пенсійного забезпечення“, в якому прийняли участь представники Комісії. Здійснено заходи щодо підготовки та внесення на розгляд ВРУ доопрацьованого проекту ЗУ „Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення“.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, Міносоцполітики
			(II) Розробити проекти нормативно-правових актів, необхідних для запровадження обов'язкового накопичувального рівня пенсійної системи		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2021	НКЦПФР
	2.4.2	Удосконалення законодавства щодо регулювання третього рівня системи пенсійного забезпечення та підвищення ефективності недержавних пенсійних фондів	(I) Забезпечити удосконалення регулювання третього рівня пенсійної системи – недержавного пенсійного забезпечення, відповідно до ІОРПІ в Україні		На розгляд ВРУ знаходиться проект ЗУ „Про внесення змін до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення“ та інших законодавчих актів щодо недержавного пенсійного забезпечення“ (реєстраційний номер у ВРУ 3058 від 11.02.2020). Комітетом з питань соціальної політики та захисту прав ветеранів та Комітетом з питань фінансів, податкової та митної політики ВРУ було направлено Додатку з позицією Комісії щодо необхідності доопрацювання Законопроекту 3058.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР
			(II) Розширити повноваження ради недержавного пенсійного фонду та посилити відповідальність членів ради недержавного пенсійного фонду		В рамках роботи над Законопроектом 3058 Комітетом з питань фінансів, податкової та митної політики ВРУ планується створити робочу групу з питань формування законодавчих пропозицій щодо реформування системи недержавного пенсійного забезпечення, до роботи в якій будуть залучені представники Комісії.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР
	2.4.3	Створення та регулювання діяльності платформ краудфінансingu	(I) Розробити нормативно-правові акти з питань діяльності платформ краудфінансingu		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР, Мінекономіки
	2.4.4	Запровадження регулювання та створення національного інвестиційного фонду як фонду меншоритарних пакетів найбільших державних компаній	(I) Забезпечити законодавче регулювання та створення національного інвестиційного фонду як фонду меншоритарних пакетів найбільших державних компаній		Здійснено аналіз міжнародного досвіду та кращих практик, підготовлено концепцію.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР
2.4.5	Розвиток ринку страхування життя в Україні	(I) Створити ефективну систему гарантування для добровільного накопичувального страхування життя		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2022	НБУ, ФГВФО	
		(II) Створити прозорі та рівні умови ведення бізнесу зі страхування життя в Україні		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	НБУ	
		(III) Імплементувати систему контролю за кількістю та якістю прийнятих активів, якими представлені резерви страхових компаній, впровадити систему мігративного контролю		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР	
		(IV) Запустити ефективну систему тестів раннього попередження, що базуються на системі нагляду за фінансовими установами, з врахуванням специфіки страхування життя		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2023	НБУ	
		(V) Розробити та впровадити механізми виведення страхових компаній страхування життя з ринку		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	ФГВФО, НБУ	
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 затвердженню нормативних вимог для суб'єктів господарювання (включно з державними установами та комунальними підприємствами) щодо забезпечення можливості проведення безготівкових розрахунків за оплати товарів або послуг		На виконання пункту 14.19 статті 14 ЗУ „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні“ Мінекономіки розроблено проект постанови КМУ „Про затвердження вимог до суб'єктів господарювання щодо приймання електронних платіжних засобів в оплату за продані ними товари (надані послуги)“, яким пропонується поетапний перехід на обов'язкове приймання електронних платіжних засобів для проведення розрахунків за продані товари (надані послуги) суб'єктами господарювання з визначенням видів економічної діяльності. Запровадження обов'язкового приймання електронних платіжних засобів для проведення розрахунків за продані товари (надані послуги) з одного боку створить додаткові зручності для населення при розрахунках, збільшить кількість безготівкових операцій у відпочинку сферах господарської діяльності, а з іншого – призведе до додаткових витрат бізнесу. У зв'язку з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої корона вірусом SARS-CoV-2, Урядом встановлено карантин та введено ряд обмежувальних протипідприємчих заходів. Такі обмеження призвели до негативних наслідків, пов'язаних із зменшенням ділової активності суб'єктів господарювання, неотримання прибутку, а в окремих випадках і припинення діяльності. Ураховуючи ситуацію, що склалася в Україні, вважаємо прийняттю постанови передчасним. Робота над проектом постанови продовжиться після відміни карантину та стабілізації ситуації в країні. Наразі діє постанова КМУ від 29.06.2010 № 678 „Про здійснення розрахунків за продані товари (надані послуги) з використанням спеціальних платіжних засобів“, відповідно до якої суб'єкти господарювання сфери торгівлі, ресторанного господарства та послуг, які застосовують реєстратори розрахункових операцій, повинні перейти на обов'язкове приймання електронних платіжних засобів при розрахунках за продані товари (надані послуги).	01.01.2020	31.12.2021	Мінекономіки, НБУ	
		(II) Зменшити ліміт розрахунків готівкою та удосконалити систему контролю за ними		Ліміт зменшено до 50000 грн, наразі опрацьовується подальше зменшення.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, Мінекономіки, Мінфін, ДПС	
		(III) Розробити на законодавчому рівні розширені можливості використання корпоративних карток		НБУ визначено проблемні питання, що стримують поширення використання корпоративних електронних платіжних засобів (далі – КЕПЗ): - ідентифікація/верифікація держателів КЕПЗ; - необхідність формування суб'єктами господарювання авансового звіту за витраченими коштами за допомогою КЕПЗ для здійснення господарської діяльності; - план заходів, для вирішення проблемних питань.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, Мінфін	
		(IV) Сприяти зменшенню частки готівкового обігу на користь безготівкового		НБУ надано висновки щодо пропозицій по повноценно проекту ЗУ „Про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг)“ (реєстр. №4366), які мають на меті спрощення процесу документування операцій з використання корпоративних платіжних карток.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, Мінекономіки	
		(V) Перевести платежі на користь держави у цифрові канали		Внесено необхідні зміни до специфікації взаємодії та Положення про Систему Bank ID НБУ для забезпечення електронної ідентифікації клієнтів банків з метою отримання ними послуг дистанційно; Постанова №32 від 17.03.2020р. про затвердження Положення про систему BankID Національного банку України, Специфікація взаємодії абонентського вузла абонента-ідентифікатора та Специфікація взаємодії абонентського вузла абонента-надавача послуг затверджено Рішеннями Ради Системи BankID Національного банку України (протокол 23.06.2020 № БІІ-0007/43629). Система автоматизованого розрахункув прийнята у промислово-дослідну експлуатацію.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, Мінфін, Мінекономіки	
		(VI) Розробити інструменти стимулювання розвитку широкосмугового доступу до мережі Інтернет та підключити об'єкти соціальної інфраструктури до широкосмугового доступу до мережі Інтернет		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2021	Мінцифри	

<p>розробки у сфері фінансових послугами</p>	<p>3.1.2</p>	<p>Створення умов для розвитку віддалених каналів продажу фінансових послуг, в тому числі відкриття рахунків дистанційним способом</p>	<p>(i) Впровадити нові моделі віддаленої ідентифікації та верифікації клієнта</p> <p>(ii) Забезпечити механізм доступу фінансових установ до ідентифікаційних даних клієнтів у державних реєстрах (eKYC)</p> <p>(iii) Регламентувати використання різних видів електронних підписів клієнтів фінансових установ</p> <p>(iv) Забезпечити відкриття реєстрів держорганів фінансової екосистеми по АРІ</p> <p>(v) Запровадити передачу цифрових документів фінансовими установами з метою дистанційної ідентифікації та верифікації клієнтів</p>	<p>Запроваджено нові моделі ідентифікації, верифікації даних особи за допомогою інтегрованої системи електронної ідентифікації (ICEI). Зокрема забезпечено можливість електронної ідентифікації користувачів ICEI за допомогою засобів електронного підпису на файловому носії, інших зв'язаних носіїв (23 схеми на KEI та удосконалих підписів), MobileID (3 схеми), ID-картки, на хмарних носіїв (4 схеми), а також ідентифікацію за допомогою системи BankID НБУ (забезпечено інформаційну взаємодію ICEI з 27 банками-ідентифікаторами системи BankID НБУ).</p> <p>22.05.2020 набрало чинності Положення від 19.05.2020 № 65 про здійснення банками фінансового моніторингу.</p> <p>30.07.2020 набрало чинності Положення від 28.07.2020 № 107 про здійснення установами фінансового моніторингу.</p> <p>03.10.2020 набрали чинності зміни до Положення № 65, затверджені постановою Правління НБУ від 02.10.2020 № 138. Визначено спільно з ринком напрямки та ключові пріоритети подальшого стратегічного розвитку Системи BankID НБУ. Підключено 3 банки до Системи BankID НБУ в ролі абонентів-надавачів послуг для забезпечення можливості віддаленого відкриття рахунків, дистанційного відкриття електронних гаманців з електронними грошима: ПрАТ "Банк Фамільний", ПАТ "БАНК ВОСТОК" (PayCell), АБ "Укргазбанк" (EasyPay.ua). Підключено 4 нових абоненти - ідентифікатори (АТ "РАЙФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ", АТ "СБЕРБАНК", АТ "АЛЬБАНК", АТ "АСКОМБАНК") та 10 комерційних абонентів - надавачів послуг.</p> <p>НБУ здійснено інвентаризацію потреб НБУ та комерційних банків у розширенні функціональності державних реєстрів/інформаційних активів та отримання доступу до них. Міністерство забезпечило автоматизований інформаційний обмін ICEI з Єдиним державним демографічним реєстром, Єдиною інформаційною системою МВС, Державним реєстром фізичних осіб – платників податку, а також з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань щодо перевірки повноважень представників юридичних осіб.</p> <p>З метою визначення формату та структури даних, що будуть передаватися під час інформаційного обміну ICEI із зазначеними реєстрами, між Міністерством та держатами відповідних реєстрів було укладено відповідні договори, протоколи інформаційної взаємодії.</p> <p>Підготовлено пропозиції щодо внесення змін у ЗУ "Про Національний банк України", якими надати Національному банку повноваження регулювати використання електронних підписів у сфері надання платіжних та фінансових послуг.</p> <p>В рамках МТД спільно з представниками Саїтового банку здійснюється аналіз європейського законодавства в сфері використання електронних підписів. Пропозиції змін у ЗУ "Про Національний банк України" підготовлені і опрацьовані спільно з Юридичним департаментом для подальшої їх реалізації в рамках законодавчих ініціатив.</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2024</p>	<p>НБУ, Мінфін, Мінюст, Мінцифри, Міграційна служба, НКЦПФР</p> <p>НБУ, Мінфін, Мінюст, Мінцифри, Міграційна служба, НКЦПФР</p> <p>НБУ, Мінфін, Мінюст, Мінцифри, НКЦПФР</p>
<p>Стратегічний напрям: III. Фінансова інклюзія</p> <p>Стратегічна ціль 2: Посилення захисту прав споживачів фінансових послуг</p>	<p>3.2.1</p>	<p>Розроблення та впровадження регулювання ринкової поведінки учасників фінансового сектору</p>	<p>(i) Розробити та впровадити регулювання ринкової поведінки банків та небанківських фінансових установ (крім установ, що діють на фондовому ринку)</p> <p>(ii) Впровадити регулювання обоє'язковості застосування інвестиційними фірмами правил у роботі з клієнтами "best execution та KYC" та інших відповідно до МІГПІП</p>	<p>Здійснюється погодження Проекту верньоріренової дорожньої карти реалізації Концепції регулювання ринкової поведінки учасників фінансового ринку, розпочато підготовку Дорожньої карти щодо реалізації Концепції регулювання ринкової поведінки учасників фінансового ринку.</p> <p>Комісією розроблено та прийнято:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рішення Комісії від 03.11.2020 № 640 "Про затвердження Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами, брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами", направлено до Міністерства юстиції України для державної реєстрації; - рішення Комісії від 03.11.2020 № 641 "Про затвердження 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", направлено до Міністерства юстиції України для державної реєстрації. 	<p>01.07.2020</p> <p>31.12.2022</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2023</p>	<p>НБУ</p> <p>НКЦПФР</p>
<p>Стратегічний напрям: III. Фінансова інклюзія</p> <p>Стратегічна ціль 3: Підвищення рівня фінансової грамотності населення</p>	<p>3.2.2</p>	<p>Забезпечення прозорості інформації щодо фінансових послуг та продуктів</p>	<p>(i) Розробити та впровадити вимоги щодо забезпечення прозорості інформації, що надається споживачам фінансових послуг у різних сегментах фінансового ринку</p> <p>(ii) Запровадити стандарти розкриття інформації щодо основних умов фінансових продуктів: кредитування, страхування, заощадження, платіжні та інвестиційні послуги</p> <p>(iii) Впровадити вимоги щодо прозорості та зрозумілості реклами фінансових послуг для споживача</p> <p>(iv) Ініціювати можливість впровадження суб'єктами, які здійснюють недержавне пенсійне забезпечення, персональних кабінетів із захищеним доступом для отримання інформації про стан своїх індивідуальних пенсійних рахунків дистанційно за допомогою мережі Інтернет</p>	<p>Постановою Правління НБУ від 14.05.2020 № 62 унесено зміни до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку від 28.11.2019 року № 141. Згідно прийнятого нормативно-правового акта банкам уточнено вимоги щодо прозорості інформації, що поширюється ними на власних вебсайтах та в рекламі.</p> <p>Постановою Правління НБУ від 22.01.2021 року № 7 затверджено Положення про додаткові вимоги до договорів про надання фінансових послуг". Додаткові вимоги встановлено до банківських договорів про споживчий кредит та договорів про надання послуг запуску вкладу (депозити) коштів і банківських металів, відкриття та ведення поточних рахунків, у тому числі в банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу).</p> <p>Планом підготовки проєкту регуляторних актів НБУ на 2021 рік (наказ від 28.11.2020 № 961-но) затверджено розробку регуляторного акта (далі – РА) "Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування".</p> <p>РА встановлює вимоги до розкриття небанківськими фінансовими установами інформації щодо надання послуг споживчого кредитування на вебсайтах та в рекламі. Зазначений РА заплановано оприлюднити для громадського обговорення до кінця лютого 2021 р..</p> <p>Розпочато підготовку Методичних рекомендацій істотних характеристик банківських і фінансових послуг та банківської діяльності для поширення в рекламі. Постановою Правління Національного банку від 14.05.2020 року № 62 унесено зміни до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку від 28.11.2019 року № 141. Згідно прийнятого нормативно-правового акта банкам встановлено вимоги до поширення реклами банківських та фінансових послуг.</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2021</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2021</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2021</p>	<p>НБУ, НКЦПФР, ФГВФО</p> <p>НБУ, НКЦПФР, ФГВФО</p> <p>НБУ, НКЦПФР, ФГВФО</p> <p>НКЦПФР</p>
<p>Стратегічний напрям: III. Фінансова інклюзія</p> <p>Стратегічна ціль 3: Підвищення рівня фінансової грамотності населення</p>	<p>3.2.3</p>	<p>Захист вкладників та інвесторів</p>	<p>(i) Опрацювати питання поширення гарантій Фонду на інші категорії вкладників банків, зокрема на юридичних осіб, та поступово підвищити суму відшкодування вкладів у банках</p> <p>(ii) Запровадити посередній механізм вирішення спорів між учасниками фінансового ринку та споживачами</p>	<p>Рада з фінансової стабільності своїм рішенням від 02.09.2020 р. схвалила питання щодо підготовки одного законопроекту, у якому визначити питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. входження Ощадбанку до ФГВФО; 2. реструктуризація боргів ФГВФО (погодила план реструктуризації боргу Фонду); 3. збільшення суми відшкодування за вкладами фізичних осіб до 600 000 грн. (поетапно) (до 31.12.2022). <p>Розроблено проєкт Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», що включає ці питання. Редакція проєкту Закону знаходиться на погодженні з НБУ, МВФ, Саїтовим Банком.</p> <p>Проводиться підготовка концепції та вивчення кращих практик з міжнародного досвіду.</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2022**</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2024</p>	<p>ФГВФО, НБУ</p> <p>НБУ, НКЦПФР, Мінюст, ФГВФО</p>
<p>Стратегічний напрям: III. Фінансова інклюзія</p> <p>Стратегічна ціль 3: Підвищення рівня фінансової грамотності населення</p>	<p>3.3.1</p>	<p>Проведення інформаційно-освітніх заходів для різних цільових аудиторій</p>	<p>(i) Відкрити Освітньо-інформаційний центр</p> <p>(ii) Створити єдину комунікаційну платформу (сайт) з вкливою інформацією про фінансові послуги та особливості користування ними</p> <p>(iii) Запровадити цільові програми для формування знань та вмінь з питань користування фінансовими послугами</p>	<p>Здійснено аналіз міжнародного досвіду та кращих практик.</p> <p>Знайдено джерела для проєкту. Проведено аналіз подібних ресурсів у інших країнах світу. Розроблено структуру сайту. Розроблений детальний список тем, які будуть висвітлюватися на сайті. Розроблено дизайн сайту. Проходить оцінка можливостей НБУ щодо IT-підтримки сайту. Надано ТЗ для розробки версій та логотипу сайту, контенту для сайту. Надана допомога донору із пошуку автора для написання контенту. Отримано більше позитивних текстів для сайту. Існує ризик порушення строків виконання заходу з розробки сайту.</p> <p>Проведено інформаційну кампанію "Запишіться вдома – сплайс/купує онлайн". Складено базу ОДА та РДА та налагоджена співпраця з ними. Складено базу всіх регіональних інтернет ЗМІ/телебачення та радіо України. Проведено інформаційну кампанію з роз'яснення нововведень з фінансового моніторингу. Проведено кампанію Шаарай Гурдбай. Результати втричі кращі очікуваних (план охопити 8,5 млн українців, факт – 26 млн). Вийшло 3 освітні серіали для Міністри з фінансової грамотності. Проведені заходи до Дня грошей та Дня заощаджень. Проведено відкриття кампанію до 115 річчя будівлі НБУ. Розроблена концепція кампанії із захисту прав споживачів "Знай свої права".</p> <p>Здійснено аналіз міжнародного досвіду та кращих практик. Станом на 31.12.2020 Міністри разом із НБУ реалізувала 3 серіали, які уже реалізовані і презентовані на сайті:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 10 запитань фінансовому коучу – https://osvita.dila.gov.ua/courses/10-questions-to-financial-coach - Дружні цифрові фінанси – https://osvita.dila.gov.ua/courses/digital-finance - Цифрові гроші – https://osvita.dila.gov.ua/courses/digital-money 	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2023</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2023</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2024</p> <p>08.04.2020</p> <p>31.12.2024</p>	<p>НБУ</p> <p>НБУ, НКЦПФР, ФГВФО, Мінюст, Мінцифри</p> <p>НБУ, Мінюст, Мінцифри, Мінюст, Мінцифри, Мінюст</p> <p>НБУ, Мінцифри, НКЦПФР, Мінюст</p>
<p>Стратегічний напрям: III. Фінансова інклюзія</p> <p>Стратегічна ціль 3: Підвищення рівня фінансової грамотності населення</p>	<p>3.3.2</p>	<p>Розробка рамок компетентностей з фінансової грамотності</p>	<p>(i) Розробити рамки компетентностей з фінансової грамотності для дорослого населення</p> <p>(ii) Розробити рамки компетентностей з фінансової грамотності для дітей та молоді за різними віковими групами (від 5 до 18 років)</p>	<p>Створено робочу групу, проведено збір та опрацювання інформації.</p> <p>Створено робочу групу, проведено збір та опрацювання інформації.</p>	<p>01.01.2020</p> <p>31.12.2021</p> <p>01.01.2020</p> <p>31.12.2022</p>	<p>ФГВФО, НБУ, НКЦПФР</p> <p>ФГВФО, НБУ, Мінюст, НКЦПФР</p>

4.1.1	Дерегуляція ринків небанківських фінансових послуг (крім ринку цінних паперів) з низьким рівнем ризиків	<p>(i) Розробити нормативно-правові акти для забезпечення дерегуляції ринків небанківських фінансових послуг з низьким рівнем ризиків або які не відповідають практикам ЄС</p> <p>(ii) Здійснити перехід на класи страхування та трансформацію обов'язкових видів страхування в добровільну форму</p>		<p>Затверджено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положення про здійснення НБУ безвізного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг; - Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківських фінансових установ; - Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюються ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фін. послуг, їх сукупльну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування; - Положення про здійснення контролю за діяльністю ЕКЛ. Завершується опрацювання проєктів постанов Правління НБУ за результатами громадського обговорення щодо затвердження: - Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок; - Положення про застосування НБУ заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг; - Положення про особливості застосування НБУ заходів впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації; - Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг. <p>28.12.2020 оприлюднено для громадського обговорення проєкт Положення про визначення умов проведення діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов).</p> <p>29.12.2020 презентовано учасникам ринку проєкт Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.</p>	01.01.2020	31.12.2024	НБУ
4.1.2	Розвиток ринку страхових послуг	<p>(i) Розробити, затвердити та впровадити дорожню карту 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</p> <p>(ii) Забезпечити розроблення та подання законодавства України щодо регулювання актуарної діяльності</p> <p>(iii) Забезпечити розроблення та подання змін до законодавства України щодо регулювання на ринку ядерного страхування, у тому числі шляхом удосконалення правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду; приєднатися до міжнародної Конвенції про додаткову компенсацію за ядерну шкоду (Відень, 12 вересня 1997 року); затвердити дорожню карту приєднання України до міжнародних договорів у сфері цивільної відповідальності за ядерну шкоду; запровадити державний нагляд за діяльністю Ядерного страхового пулу; привести поняття ядерної шкоди, яка підлягає відшкодуванню, у відповідність до міжнародних конвенцій і кращих практик; збільшити ліміт (межу) відповідальності оператора ядерної установки за кожний інцидент. Запровадити встановлення механізму ліміту (страхової суми) у гривневому еквіваленті в договорі страхування; переглянути (збільшити) ліміти відповідальності оператора перед окремими потерпілими фізичними та юридичними особами (на одну особу); запровадити механізм перерозподілу відповідальності членів пулу, у тому числі тих, що не виконують свої зобов'язання, а також страховиків, членство яких у пулі припинено, згідно з укладеними договорами та коштів, якими представлені резерви</p> <p>(iv) Унести зміни до Вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів і порядку їх підтвердження та ініціювати внесення цієї норми до Податкового кодексу України</p> <p>(v) Розробити та впровадити механізми раннього реагування на ризики страхових компаній та виведення з ринку страхових компаній інших, ніж страхування життя</p> <p>(vi) Забезпечити правове регулювання страхових посередників</p> <p>(vii) Провести дослідження щодо пошуку мінімального розвитку страхового ринку</p>		<p>Перехід на класи страхування передбачено в проєкті ЗУ "Про страхування". Здійснюється співпраця щодо проєкту ЗУ "Про страхування" з проєктом FINREG та Саїтовим Банком. Також здійснюється опрацювання пропозицій/коментарів від учасників страхового ринку, отриманих в процесі обговорення проєкту ЗУ та підготовка проєкту ЗУ до передачі до профільного комітету ВРУ.</p> <p>Здійснюється підготовка проєкту ЗУ "Про страхування". Проводиться співпраця щодо проєкту ЗУ "Про страхування" з проєктом FINREG та Саїтовим Банком. Також здійснюється опрацювання пропозицій/коментарів від учасників страхового ринку, отриманих в процесі обговорення проєкту закону та підготовка проєкту ЗУ до передачі до профільного комітету ВРУ.</p> <p>Здійснюється опрацювання пропозицій/коментарів від учасників страхового ринку, отриманих в процесі публічного обговорення проєкту ЗУ "Про страхування" в частині загальних законодавчих норм щодо регулювання актуарної діяльності.</p> <p>Здійснюється розробка змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, оприлюднена якого заплановано відповідно до Плану підготовки проєкту регуляторних актів на 1-й квартал 2021 р.</p> <p>Здійснюється підготовчі роботи щодо розробки змін до вимог до рейтингів страховиків та перестраховиків-нерезидентів, визначених в Постанові КМУ від 4 лютого 2004 року № 124 "Про затвердження Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидентів".</p> <p>На підставі звітих даних страховиків за 9 місяців 2020 року визначені принципи пропорційного нагляду на основі ризик-орієнтованого підходу, здійснений попередній розподіл страховиків за групами сукупльної важливості та рівнем платоспроможності, зроблені перші кроки до визначення бізнес-моделей та виявлення ризиків у діяльності страховиків через дослідження збитковості. Проведені перші розрахунки збитковості страхової діяльності страховиків на підставі показників діяльності за останні 12 місяців станом на 30.09.2020 інструмент для визначення та категоризації страховиків за типами бізнес-моделей та ознаками ризикової діяльності. Проведено модельні розрахунки нормативного запасу платоспроможності страховиків на даних 2019 року за формулою Solvency I.</p> <p>24.12.2020 Правління Національного банку схвалило проєкт нової редакції Закону "Про страхування", в якому знайшли відображення норми щодо виходу страховика з ринку (розділ XI). Правлінням Національного банку затверджені підходи до встановлення критеріїв, за якими оцінюються ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх сукупльну важливість. (постанова Правління НБУ №157 від 11.12.2020).</p> <p>Здійснюється розробка проєкту ЗУ "Про страхову дистрибуцію", положення якого об'єднано із проєктом ЗУ "Про страхування". Проводиться співпраця щодо проєкту ЗУ "Про страхування" з проєктом FINREG та Саїтовим Банком. Також здійснюється опрацювання пропозицій/коментарів від учасників страхового ринку, отриманих в процесі обговорення проєкту ЗУ та підготовка проєкту ЗУ до передачі до профільного комітету ВРУ.</p> <p>Дата початку 2021 рік</p>	01.01.2020	31.12.2023	НБУ
4.1.3	Розширення можливостей використання суб'єктами господарювання операцій фінансового лізингу	<p>(i) Створити на законодавчому рівні необхідні передумови для розвитку надійного, прозорого та інвестиційно привабливого ринку надання послуг фінансового лізингу</p> <p>(ii) 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 фінансового лізингу</p> <p>(iii) Стандартизувати форми звітності регуляторів. Розробити та запровадити єдині стандарти, форми та правила складання звітності для лізингодавців</p>		<p>Здійснюється розробка проєктів законів "Про фінансові компанії" та "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг". Також НБУ бере активну участь у підготовці до другого читання ЗУ "Про фінансовий лізинг". Готується проєкт Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг. НБУ бере участь у робочій групі задля забезпечення доступу лізингодавців до фінансування ЄБ.</p> <p>Розроблено та погоджено зі структурними підрозділами НБУ проєкт Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (далі – Правила НФФУ). Наразі відповідно до процедури, встановленої Положенням №654-рш від 21.10.2020, проводиться юридична експертиза проєкту Правил НФФУ. Здійснюється обговорення пропозицій щодо змін до проєкту постанови Правління НБУ "Про затвердження Правил складання та подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку України".</p> <p>Розроблено та погоджено зі структурними підрозділами НБУ проєкт Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (далі – Правила НФФУ). Наразі відповідно до процедури, встановленої Положенням №654-рш від 21.10.2020, проводиться юридична експертиза проєкту Правил НФФУ. Передбачає запровадження європейських стандартів звітності FINREP/COREP.</p>	01.01.2020	31.12.2023	НБУ
4.1.4	Розширення можливостей використання суб'єктами господарювання операцій з кредитними спілками	<p>(i) Створити необхідні передумови для розвитку надійного, прозорого та платоспроможного ринку кредитних спілок шляхом внесення змін до Закону України "Про кредитні спілки"</p>		<p>Здійснювалось обговорення проєкту ЗУ "Про кредитні спілки" з ринком та Проєктом USAID CAP. Отримано та опрацьовано пропозиції до проєкту ЗУ "Про кредитні спілки" від міжнародних експертів WOCCU, EU FINREG. За результатами обговорень та наданої інформації було доопрацьовано проєкт ЗУ "Про кредитні спілки" та підготовлено до розгляду Правлінням Національного банку України.</p>	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
4.1.5	Підвищення захисту довірливих фондів фінансування будівництва (ФФБ)	<p>(i) Забезпечити удосконалення законодавства з метою посилення вимог до управителів ФФБ та ФОН під час управління майном з метою забезпечення захисту довбрителів ФФБ</p> <p>(ii) Удосконалити регуляторні середовище на ринку залучення коштів в управління з метою фінансування будівництва житла</p>		<p>Комітетом ВРУ з питань організації державної влади, місцевого самоврядування, регіонального розвитку та містобудування було створено робочу групу щодо захисту майбутніх інвестицій в житлове будівництво та запобігання появі нових проблемних об'єктів будівництва, до якої увійшли представники Комісії. Зазначеною робочою групою здійснюється розробка змін до законодавства, спрямованих на створення механізмів захисту прав майбутніх інвесторів в житлово-неухомі, зокрема в рамках роботи зазначеної групи здійснюється розробка змін до законодавства, спрямованих на створення механізмів захисту прав кредиторів об'єктів нерухомості. Постановою Кабінету Міністрів України від 12 серпня 2020 р. № 714 було утворено Мнівдкомчу робочу групу з питань сприяння постраждалим інвесторам у добуванні об'єктів незавершеного житлового будівництва, до якої увійшли представники Комісії. Зокрема, на засіданні Мнівдкомчу робочої групи 21.09.2020 було презентовано проєкту ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав кредиторів об'єктів будівництва". За результатами опрацювання проєкту Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав кредиторів об'єктів будівництва" Комісією було надано зауваження та пропозиції до нього. На розгляд ВРУ знаходиться проєкт ЗУ "Про внесення змін до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю" щодо встановлення порядку фінансування об'єктів житлового будівництва та забезпечення захисту прав інвесторів".</p>	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР
		<p>(i) Забезпечити гармонізацію систем оподаткування інструментів фінансового сектору, у тому числі операцій з інземними цінними паперами</p> <p>(ii) Розробити механізми податкового стимулювання довгострокових інвестицій</p>			01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ
					01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ

4.1.6	Забезпечення податкового стимулювання та гармонізації системи оподаткування інструментів фінансового сектору	(III) 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			За міжнародної технічної допомоги проекту USAID "Трансформація фінансового сектору" (USAID FST), що реалізується компанією "DAI Global LLC" розроблено проект Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо приведення податкового законодавства у відповідність до законів, які регулюють ринки фінансових послуг та капіталу".	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, ДПС, НБУ		
		(IV) Забезпечити приведення норм Податкового кодексу України у відповідність до базового законодавства, що регулює ринок деривативних фінансових інструментів					01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, Мінфін, НБУ	
		(V) Провести консультації щодо передбачення звільнення торгівлі товарними деривативами та іншими активами, допущеними до торгів на організованих ринках від оподаткування ПДВ, акцизного та екологічного податку, передбачити створення таких податків з останньої угоди, укладеної між ліцензованим постачальником та роздрібним клієнтом					01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ	
		(VI) Передбачити оподаткування трансакцій Центрального контрагента та трансакцій, які здійснюються на організованих ринках, на нетто-основі (після неттінгу/клерінгу)					01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ	
		(VII) Забезпечити стимулювання здійснення публічної пропозиції емітентами цінних паперів на вітчизняному організованому ринку					01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, Мінфін, НБУ	
		4.1.7	Впровадження комплексної оцінки конкурентоспроможності ринків банківських і небанківських фінансових послуг України	(I) Впровадити методологію комплексної оцінки конкурентоспроможності ринку банківських послуг України щодо визначення факторів масштабу, ефективності бізнесу і конкурентні переваги на основі кількісних показників і порівняння зі співрозмірними ринками інших країн			Здійснено вивчення та аналіз міжнародного досвіду, формування концепції щодо методології комплексної оцінки конкурентоспроможності ринку банківських послуг України щодо визначення факторів масштабу, ефективності бізнесу і конкурентні переваги на основі кількісних показників і порівняння зі співрозмірними ринками інших країн.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
				(II) Розробити і впровадити ключові показники ефективності функціонування ринків фінансових послуг України для ключових учасників ринку			Здійснено вивчення та аналіз міжнародного досвіду, формування концепції щодо впровадження ключових показників ефективності функціонування ринків фінансових послуг України для ключових учасників ринку.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
		4.1.8	Розвиток індустрії кредитних історій	(I) Забезпечити розробку та прийняття законодавства щодо розвитку індустрії кредитних історій			Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	НБУ, Мінюст
		4.2.1	Удосконалення розрахункової та клірингової інфраструктури ринків капіталу та організованих товарних ринків	(I) Запровадити можливість проведення операцій з використанням варіаційної мови			19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів".	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, НБУ
				(II) Створити передумови для початку роботи повнофункціонального центрального контрагента шляхом удосконалення міжнародних стандартів функціонування інфраструктури ринків капіталу, зокрема вимог EMIR та PFMI			Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів".	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ
(III) Розпочати реорганізацію Розрахункового центру в небанківську фінансову установу без монополієвих повноважень					Виконується в рамках проекту "Забезпечення виконання Меморандуму про взаєморозуміння стосовно розвитку інфраструктури ринків капіталу в Україні". Проведено аналіз ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів"	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, НКЦПФР		
(IV) Забезпечити можливість практичної реалізації розрахункового циклу в режимі T+2 та оптимальних моделей розрахунку за працюючими щодо цінних паперів за принципом "поставка цінних паперів проти оплати" з одночасною побудовою ефективної системи управління ризиками					Виконується в рамках Дорожньої карти, відповідно до графіка.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, НБУ		
(V) Забезпечити можливість проведення розрахунку за працюючими щодо фінансових інструментів та інших активів через рахунок суб'єктів інфраструктури, відкриті в НБУ					Проведено аналіз ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Очікується аналіз остаточної редакції ЗУ від 19.06.2020 № 738-IX та виконання НДУ рекомендацій попередніх оцінок. Правлінням НБУ прийнято рішення про перенесення оцінки НДУ.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ		
4.2.2	Поступове впровадження міжнародних стандартів функціонування інфраструктури ринків капіталу, зокрема вимог CSDR, EMIR, MIFID II, MIFIR, PFMI	(I) Підписати меморандум між НБУ та НКЦПФР про співробітництво щодо оверсайта та нагляду за системами розрахунку щодо цінних паперів, Центральним депозитарієм, Центральним контрагентом та торговим репозиторієм			Виконано: 01.07.2020 підписано Меморандум про взаєморозуміння між Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку стосовно співробітництва з оверсайта та нагляду за інфраструктурою ринків капіталу в Україні.	01.01.2020	01.07.2020	НБУ, НКЦПФР		
		(II) Забезпечити проведення оцінки Центрального депозитарію, депозитарію НБУ та Розрахункового центру на відповідність до PFMI/IOSCO та приведення їх діяльності у відповідність до цих принципів			Створено робочу групу, проведено збір та опрацювання інформації, підготовлено проект I та II розділі звіту, проекти детального опису 1, 2 та 8 принципів. Реалізація дії відбувається згідно термінів, передбачених Дорожньою картою Стратегії 2025.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, НКЦПФР		
		(III) Врегулювати процедуру остаточності проведення розрахунку та ліквідаційного неттінгу			19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" 738-IX. Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, НБУ		
		(IV) Забезпечити отримання позитивного юридичного висновку щодо відповідності українського законодавства умовам договорів GMRA & ISDA			Необхідно розширити отримання юридичних висновків є підписана Закону "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Після підписання цього закону НБУ звернувся до спонсорів з метою отримання необхідних юридичних висновків. Термін виконання заходу продовжено до 31.12.2021 (протокол засідання Правління №93 від 08.12.2020).	01.03.2020	31.12.2021	НКЦПФР, НБУ		
4.2.3	Забезпечення модернізації, консолідації і розвитку біржової та депозитарної інфраструктури ринків капіталу та організованих товарних ринків	(I) Забезпечити виконання передумов для передавання та передачі держан та муніципальні цінні папери на депозитарне обслуговування до Центрального депозитарію			Проведено аналіз ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" від 19.06.2020 № 738-IX. Очікується аналіз остаточної редакції ЗУ від 19.06.2020 № 738-IX та виконання НДУ рекомендацій попередніх оцінок. Правлінням НБУ прийнято рішення про перенесення оцінки НДУ.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР		
		(II) Забезпечити удосконалення законодавства України та модернізацію депозитарної інфраструктури ринків капіталу, з урахуванням вимог міжнародних стандартів функціонування інфраструктури ринків капіталу PFMI та актів ЄС CSDR			Планується опрацювання пропозицій щодо змін до законодавства з урахуванням вимог міжнародних стандартів оверсайта (PFMI).	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, НБУ		
		(III) Забезпечити (законодавчо та технологічно) реформування біржової інфраструктури ринків капіталу та інших ринків з метою забезпечення формування прозорого ціноутворення та захисту інтересів інвесторів шляхом поетапного впровадження міжнародних стандартів функціонування інфраструктури ринків капіталу PFMI та актів ЄС MIFID II, MIFIR			Комісією розроблено: - проект рішення Комісії "Про затвердження Порядку видачі, заповнення дії та анулювання ліцензій на провадження професійної діяльності на організованих товарних ринках – діяльності з організації торгівлі продукцією на товарних біржах", який схвалений рішенням НКЦПФР від 17.12.2020 № 796, та оприлюднено на офіційному веб-сайті Комісії з метою отримання пропозицій та зауважень; - проект рішення Комісії "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на організованих товарних ринках – діяльності з організації торгівлі продукцією на товарних біржах", який схвалений рішенням НКЦПФР від 17.12.2020 № 797 та оприлюднено на офіційному веб-сайті Комісії з метою отримання пропозицій та зауважень; - проект рішення Комісії "Про затвердження Змін до Положення про функціонування фондових бірж", який схвалений рішенням НКЦПФР від 26.11.2020 № 728, та оприлюднено на офіційному веб-сайті Комісії з метою отримання пропозицій та зауважень.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР		
4.2.4	Забезпечення розвитку Інституту посередників небанківського фінансового сектору	(IV) Впровадити міжнародні класифікатори, зокрема LEI, UPI, UTI			19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" 738-IX. Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР		
		(V) Запровадити консолідовану систему трансацційних звітів, уніфіковану для різних класів активів, з урахуванням вимог актів ЄС MMSR, EMIR, MIFIR, SFTR, CSDR, REMIT			Здійснюються заходи щодо забезпечення виконання Плану заходів щодо імплементації трансацційної звітності та репозиторію правочинів в Україні.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР		
		(I) Забезпечити трансформацію "торговців цінними паперами" в "інвестиційні фірми" з можливістю надання ними ширшого спектра фінансових послуг відповідно до вимог актів ЄС MIFID II та MIFIR			19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" 738-IX. Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР		
		(II) Забезпечити правове регулювання діяльності інвестиційних фондів відповідно до правил діяльності UCITS, AIFMD, VCF тощо, для яких розроблюватиметься на новостворені інвестиційні фонди, та передбачити механізм трансформації наявних інвестиційних фондів та компаній з управління активами			Здійснюється розробка законопроекту про інвестиційні фонди. Зазначеним законопроектом передбачається запровадження законодавчого поля для діяльності інвестиційних фондів в Україні, в тому числі венчурних фондів, у відповідності до європейських правил діяльності UCITS, AIFMD, VCF.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР		
		(III) Запровадити правове регулювання діяльності "регульованих ринків", "MTF" та "OTF"			19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" 738-IX. Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.	01.01.2020	30.06.2021	НКЦПФР		
4.2.5	Забезпечення розвитку інституту	(IV) Запровадити інститут "пов'язаних агентів" у відповідності до вимог акта ЄС MIFID II			19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" 738-IX. Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР		
		(I) Урегулювати правила функціонування рейтингових агентств та використання рейтингів відповідно до європейських норм			Здійснюються заходи щодо внесення на розгляд ВРУ розробленого проекту Закону України	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР		

	рейтингових агентств	(ii) Удосконалити систему нагляду за діяльністю рейтингових агентств з метою забезпечення якості рейтингування та уникнення конфлікту інтересів		"Про рейтингування".	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР
4.3.1	Упровадження нових та розвиток наявних фінансових інструментів	(i) Законодавчо та нормативно врегулювати функціонування ринку деривативних фінансових інструментів		16.08.2020 набрав чинності ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Пунктом 9 Прикінцевих та перехідних положень до дня набрання чинності цим Законом НБУ доручено привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом. Цей Закон набирає чинності з 1 липня 2021 року (крім окремих окремих пунктів, які набирають чинності у строк, визначений Законом).	01.01.2020	30.06.2021	НКЦПФР, НБУ
		(ii) Врегулювати операції позики цінних паперів та операції з кредитування під заставу цінних паперів на фондовому ринку		19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ
		(iii) Забезпечити врегулювання питань видачі (емісії) та обгу товаророзпорядчих цінних паперів (аграрних розписок та складських свідоцтв)		На розгляд БРУ знаходиться проект ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо функціонування та обгу аграрних розписок" (реєстраційний номер у ВРУ 2805 від 24.01.2020). Фахівці Комісії приймають участь у роботі, організованій Комітетом з питань фінансів, податкової та митної політики Верховної Ради України з метою доопрацювання Закону про 2805. За результатами цієї роботи було зареєстровано у ВРУ доопрацьований проект ЗУ "Про внесення змін до Закону України "Про аграрні розписки" та деяких інших законодавчих актів України щодо функціонування та обгу аграрних розписок" (реєстраційний номер у ВРУ 2805-д від 19.11.2020).	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР
		(iv) Розробити модель функціонування ринку віртуальних активів та запровадити відповідне регулювання на законодавчому рівні		На розгляд БРУ знаходиться проект ЗУ "Про віртуальні активи" (реєстраційний номер у ВРУ 3637 від 11.08.2020). 02.12.2020 ВРУ було прийнято доопрацьований Закону про 3637 у першому читанні. Комісією було підготовлено та надано пропозиції до тексту Закону проекту 3637 для опрацювання при підготовці законопроекту до розгляду у другому читанні. Відповідно до звернення Комітету Верховної Ради України з питань цифрової трансформації від 18.09.2020 № 04-3303-2020/161871 Мінцифри було підготовлено узагальнений висновок до доопрацьованого проекту ЗУ "Про віртуальні активи", реєстр. № 3637 (лист Мінцифри від 13.10.2020 № 103-5-5198).	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ, Мінцифри
		(v) Забезпечити розширення фінансових інструментів, зокрема депозитних сертифікатів банків та інфраструктурних облігацій, у тому числі "зелених облігацій"		19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" 738-IX. Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР
	Створити ліквідні ринки фінансових інструментів та механізми/інструменти зняття ризиків здійснення операцій	(i) Забезпечити розвиток ліквідного ринку repo		Прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Проведено обговорення щодо подальших кроків поглиблення міжнародних клієнтам про відповідність українського законодавства умовам договорів GMRA & ISDA та за необхідності отримання позитивного юридичного висновку щодо відповідності умовам договорів GMRA & ISDA.	01.01.2020	30.11.2024	НБУ, Мінфін, НКЦПФР
		(ii) Урегулювати доступ резидентів та нерезидентів до ринку строкових фінансових інструментів		16.08.2020 набрав чинності ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Пунктом 9 Прикінцевих та перехідних положень даного Закону Національному банку України до дня набрання чинності цим Законом доручено привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом. Цей Закон набирає чинності з 1 липня 2021 року (крім окремих окремих пунктів, які набирають чинності у строк, визначений Законом). Здійснюється підготовка проекту постанови Правління Національного банку до нормативно-правових актів Національного банку з питань, що регулюють операції зі строковими фінансовими інструментами.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ, НКЦПФР
		(iii) Запровадити особові інвестиційні та особові пенсійні рахунки		Дата початку 2022 рік	01.01.2022	31.12.2024	НКЦПФР, НБУ
		(iv) Розробити стратегію участі НБУ в торгах на вторинному ринку ОВДП		Національний банк розробляє стратегію своєї участі в торгах на вторинному ринку ОВДП. Національний банк України, Міністерство фінансів та Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку розробляють формат участі на вторинному ринку облігацій внутрішньої державної позики. 31 березня 2020 року Рада НБУ зняла всі обмеження по операціям НБУ на вторинному ринку ОВДП, які діяли з 13 липня 2018 року.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ
		(v) Розробити інструмент, що дасть змогу НБУ брати участь у торгівлі інструментами IRS (грн) та NDF (дол/грн)		Прийнято постанову Правління НБУ від 28.05.2020 №67 "Про затвердження Положення про проведення Національним банком України на міжбанківському ринку операцій своп процентної ставки" (зі змінами). Прийнято рішення Правління НБУ від 18.06.2020 № 410-рш "Про затвердження Порядку проведення Національним банком України на міжбанківському ринку операцій своп процентної ставки". У 2020 році проведено 8 аукціонів своп процентної ставки строком від 2 років до 5 років. Згідно рішення Правління НБУ "Про затвердження періодичності, строків та обсягів проведення Національним банком України аукціонів своп процентної ставки на період з 01 січня до 31 березня 2021 року" від 29.12.2020 №767-рш. Основними засадами грошово-кредитної політики на 2021 рік та середньострокової перспективи, сформульовані рішенням Ради НБУ від 10.09.2020 визначено, що НБУ може розглянути можливість здійснення валютних інтервенцій НБУ широким застосування деривативів. Новою стратегією валютних інтервенцій НБУ розроблено інструмент, що дасть змогу НБУ брати участь у торгівлі інструментами NDF (дол/грн). Нова стратегія валютних інтервенцій та Порядок (тактика) здійснення НБУ валютних інтервенцій передбачають можливість проведення за потреби валютних інтервенцій з використанням деривативів.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ
(vi) Сприяти забезпеченню розвитку інструментів хеджування ринкових ризиків		19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" 738-IX. Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, НБУ		
4.3.3	Запровадження інституту та розвитку ринку сек'юритизації активів	(i) Забезпечити законодавче та нормативно-правове врегулювання сек'юритизації ліквідних активів		Підготовлена концепція, на базі якої готується проект Закону за участю EBRD.	01.01.2020	31.12.2022	НКЦПФР, НБУ
		(ii) Розробити та реалізувати комплексну програму щодо передавання проблемних та непрофільних активів державних банків		КМУ ухвалив постанову «Про деякі питання управління проблемними активами банками державного сектору економіки», якою затверджуються критерії та умови визначення банками державного сектору заходів з управління проблемними активами.	01.01.2020	31.12.2022	Мінфін, НКЦПФР, НБУ
		(iii) Запровадити законодавче регулювання функціонування інституту SPV, зокрема на муніципальному та корпоративному рівнях		Здійснюється аналіз міжнародного досвіду, кращих практик та розробка концепції.	01.01.2021	31.12.2022	НКЦПФР
4.4.1	Сприяння торгівлі фінансовими інструментами, номінованими в гривні, на міжнародних ринках	(i) Забезпечити доступ нерезидентів до первинного ринку ОВДП через міжнародний депозитарій		Здійснюється аналіз міжнародного досвіду, кращих практик та розробка концепції.	01.01.2020	31.12.2024	Мінфін, НБУ
		(ii) Запровадити RVP/DVP за транскордонними угодами		19.06.2020 прийнято ЗУ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" 738-IX. Прийнято наказ Голови Комісії від 15.09.2020 № 127 "Щодо приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до Закону України від 19.06.2020 № 738-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів". Здійснюється активна робота щодо розробки відповідних НПА, в тому числі із залученням міжнародної технічної допомоги.	01.01.2020	31.12.2021	НКЦПФР, НБУ
		(iii) Забезпечити розширення кола міжнародних депозитаріїв, які встановили двосторонні кореспондентські відносини з вітчизняними депозитаріями		Дія вчинюється в рамках проекту. Проведено аналіз ЗУ "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	НБУ, НКЦПФР

Стратегічний напрям: IV. Розвиток фінансових ринків Стратегічна ціль 4: Інтеграція фінансового ринку України в світовий фінансовий простір	4.4.2	Інтеграція фінансового ринку України в європейський фінансовий простір та розширення міжнародної співпраці	(i) Ініціювати визначення Європейським Союзом чіткого механізму (процедури) отримання ринком фінансових послуг України статусу внутрішнього ринку ЄС	Положення щодо набуття повного режиму внутрішнього ринку у секторі фінансових послуг визначені у додатку XVII "Нормативно-правове наближення" Угоди про асоціацію. Наразі очікується реакція сторони ЄС на пропозиції Української сторони щодо оновлення списку актів ЄС у сфері фінансових послуг, визначеного доповненнями XVII-2 до додатку XVII. Комітет асоціації Україна – ЄС у торговельному складі (KATC) здійснює моніторинг виконання Розділу IV Угоди про асоціацію, у тому числі додатку XVII. В рамках підготовки до п'ятого засідання KATC Мінкомісії за участі зацікавлених державних органів (зокрема Урядової офісу координації європейської та євроатлантичної інтеграції, НКЦПФР, НБУ та Мінфін) зі стороною ЄС узгоджено проект порядку денного цього засідання. Під час п'ятого засідання KATC з європейською стороною обговорено питання імплементації актів ЄС у сфері фінансових послуг, подальшої лібералізації руху капіталу та налагодження співпраці між регуляторами фінансового сектору України та європейськими наглядовими органами. Доповідниками із зазначених питань з Української сторони були представники НКЦПФР та НБУ. За результатами засідання сторонами досягнуто таких домовленостей: - остаточне узгодження у 2021 році оновленого списку актів ЄС, визначеного доповненнями XVII-2 до Угоди про асоціацію; - налагодження співпраці між регуляторами фінансового сектору України та європейськими наглядовими органами (EBA, EIOPA, ESMA); - продовження вжиття заходів для подальшої лібералізації руху капіталу з урахуванням статей 145 та 147 Угоди про асоціацію. У разі підготовки (НКЦПФР, НБУ, Мінфін) та (ЄС) відповідного позиційного документу щодо визначення ЄС чіткого механізму (процедури) отримання ринком фінансових послуг України статусу внутрішнього ринку ЄС Мінкомісією готове його передати стороні ЄС в рамках роботи Секретаріату KATC.	01.01.2021	31.12.2023	КМУ, Мінкомісія, НКЦПФР, НБУ, Мінфін, ФГВФО
			(ii) Підвищити рівень міжнародного співробітництва (у тому числі з іншими регуляторами, EBA, EIOPA та ESMA) у сфері обміну інформацією	Комісія розроблено та надіслано на узгодження проекти Меморандумів про взаєморозуміння з регуляторами ринків капіталу Республіки Казахстан та Індії. Забезпечено проведення конф- та відеоконф, зустріч керівництва НБУ з керівництвом центральних банків та регуляторів іноземних держав. Забезпечено комунікації з іншими регуляторами ринку небанківських фінансових послуг щодо переуладнання меморандумів про взаєморозуміння та обмін інформацією.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР
			(iii) Забезпечити вступ до Міжнародної асоціації органів нагляду за страховою діяльністю (IAIS)	Здійснено комунікацію стосовно податкових питань, сплати членського внеску до IAIS. Забезпечено передачу аплікаційних документів до IAIS для розгляду організації та прийняття рішення про вступ. Здійснено інтеграція та практична робота з IAIS. Завану НБУ щодо членства у IAIS схвалено на Щорічних загальних зборах IAIS 02.12.2020 року. Запит на документи, що дозволять застосувати положення стосовно звільнення від оподаткування, надіслано до IAIS.	01.01.2020	31.12.2023	НБУ
			(iv) Розробити концепцію інтеграції інфраструктури фондового ринку України до європейської системи T2S	Здійснено аналіз міжнародного досвіду та кращих практик, розпочато підготовчі роботи щодо розробки Концепції.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР, НБУ
4.4.3	Гармонізація законодавства України із законодавством ЄС щодо проведення операцій з банківськими металами	(i) Розробити зміни до законодавства та відповідних підзаконних нормативних актів України щодо оподаткування операцій з банківськими металами	Інформація уточнюється	01.01.2020	31.12.2021	Мінфін, ДПС, НБУ	
Стратегічний напрям: V. Інноваційний розвиток Стратегічна ціль 1: Розвиток відкритої архітектури фінансового ринку та оверсайта	5.1.1	Адаптація положень вітчизняного законодавства з питань платіжних послуг до вимог актів ЄС	(i) Провести експертне оцінювання проекту Закону України "Про платіжні послуги в Україні"	Підготовлена презентація та проведена зустріч з представниками підкомітету та ринку у ВРУ. Зареєстровано Проект Закону про платіжні послуги № 4364 від 12.11.2020. Змінені строки затвердження закону "Про платіжні послуги" та внесення змін до Закону про НБУ щодо мандату НБУ на проведення оверсайту інфраструктур фінансового ринку, очікується затвердження закону "Про платіжні послуги" та внесення змін до Закону про НБУ.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ
			(ii) Підготувати нормативно-правові акти НБУ, спрямовані на реалізацію Закону України "Про платіжні послуги в Україні"	Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2023	НБУ
			(iii) Запровадити єдиний Реєстр платіжної інфраструктури	Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2023	НБУ
	5.1.2	Впровадження нових стандартів та форматів платіжів (ISO 20022)	(i) Підготувати базові моделі для запровадження в Україні міжнародного стандарту ISO 20022	Замід виконуються в форматі проекту. Сформовано концепцію, реалізовано опрацювання наміру, що стосується кредитового переказу. Розроблено ряд документів для впровадження стандарту в платіжну інфраструктуру України. Проведено обговорення документів з учасниками ринку, здійснено попередній аналіз та планування змін у внутрішніх та зовнішніх системах учасників ринку.	01.01.2020	01.09.2020	НБУ
			(ii) Підготувати нормативно-правові акти, які регулюватимуть впровадження стандарту ISO 20022	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	
			(iii) Упровадити технологічну платформу для міжнародного стандарту ISO 20022	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	
			(iv) Здійснити заходи щодо стимулювання впровадження стандарту ISO 20022 учасниками ринку	01.12.2020	31.12.2024	НБУ	
	5.1.3	Стимулювання розвитку нових технологій для здійснення платіжів та переказів коштів	(i) Розробити та затвердити нормативно-правові акти, які визначатимуть порядок використання QR-коду для здійснення переказу коштів	Розроблено проект постанови Правління НБУ "Про затвердження Правил формування та використання QR-коду для здійснення кредитових переказів". Проведено публічне обговорення з банками, небанківськими фінансовими інституціями, фізичними особами. Затверджено постанову Правління НБУ "Про затвердження Правил формування та використання QR-коду для здійснення кредитових переказів" від 28.05.2020 № 68.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ
			(ii) Сприяти впровадженню використання QR-коду для здійснення переказу коштів, у тому числі для оплати товарів, робіт і послуг з використанням електронних платіжних засобів	Розроблено зміни до постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Правил формування та використання QR-коду для здійснення кредитових переказів" від 28.05.2020 № 68 – 2-а версія Правил, передбачає запровадження коду старту застосування.	31.12.2020	31.12.2021	НБУ
			(iii) Впровадити СЕП-4 та здійснити переведення її у режим роботи 24/7	Опрацьовується концепція спільно зі впровадженням стандарту ISO 02022.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ
(iv) Визначити оптимальну модель для архітектури миттєвих платіжів та дорозробити карти для її реалізації			Здійснюється співпраця НБУ з лідерами Компонентів Twinning партнера та контактних осіб НБУ з компонентом 2B (Система миттєвих платіжів) щодо підготовки Початкового плану роботи. Засідання Лідера проекту щодо узгодження Початкового робочого плану для Twinning (Грантєвий контракт № ENI / 2020 / 418-569).	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	
(v) Підготувати концепцію впровадження системи миттєвих платіжів			Дата початку 2022 рік	01.01.2022	31.12.2022	НБУ	
(vi) Підготувати проекти нормативно-правових актів, пов'язаних із запровадженням системи миттєвих платіжів			Дата початку 2023 рік	01.01.2023	31.12.2024	НБУ	
(vii) Забезпечити технологічне впровадження системи миттєвих платіжів			Дата початку 2023 рік	01.01.2023	31.12.2024	НБУ	
5.1.4	Розвиток НПС "ПРОСТІР"	(i) Забезпечити приймання карток НПС "ПРОСТІР" у всій картковій платіжній інфраструктурі в Україні	Розширено мережу приймання карток ПРОСТІР за рахунок підключення до НПС "ПРОСТІР" АТ "Айбос Банк" та налаштування платіжних пристроїв АТ "Мера Банк". Розширено мережу приймання карток ПРОСТІР у мережі Інтернет за рахунок е-commerce торговців АТ "Альфа Банк" (+294 торговців) та збільшення е-commerce торговців АТ "Райффайзен Банк Аваль" з 67% до 100%. Станом на 01.12.2020 карти ПРОСТІР приймаються з 93% е-commerce торговців. Прийнято в частині АТ "А-Банк". Укладено договір з перевіркою тендеру та розпочато роботи по реалізації проекту впровадження Directory Server в НПС "ПРОСТІР".	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	
		(ii) Забезпечити подальший розвиток емісії карток НПС "ПРОСТІР" та їх популяризацію серед банків-емітентів України	Укладено договір щодо участі у програмі ПЕРША КАРТКА з АТ "Банк Інвестицій та Заощаджень" та АТ "Банк Траст-Капітал". Реалізовано початок емісії кобейджингових карток, першим емітентом яких є "АБ Українбанк". Розпочато емісію АТ "Банк Інвестицій та Заощаджень". Завершено інтеграційні налаштування емісійного напірному між ПРОСТІР та АТ "Траст Капітал". Опрацьовано концепцію проекту щодо емісії віртуальних карток Простір з можливістю здійснення розрахунків з використанням мобільного застосунок EasyPay. Триває узгодження "Інформаційна довідка. Продукт: Платіжна карта "EasyPay", емітентом якої є АБ "УКРПІЗБАНК" з ТОВ "ІЗІ СОФТ". Урегульовано новий тип операції за картками ПРОСТІР – безготівкова оплата за товари та послуги з одночасною відшкодуванням торговцем готівки (Purchase with cashback) та упроваджено міжбанківські комісії для такого типу операцій.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	
		(iii) Підвищити впізнаваність бренду "ПРОСТІР" серед населення України	Розроблено концепцію та механізм маркетингової ініціативи для просування продуктів ПРОСТІР, включаючи продукт кобейджингові карти ПРОСТІР-UP!, та погоджено з банками, які виступатимуть партнерами в цій ініціативі (узгоджено вид, кількість подарунків та основні умови проведення ініціативи). Розроблено проект документів для реалізації ініціативи з просування продуктів ПРОСТІР (Договір з банком, Додаток до Договору з деталями ініціативи та Правила ініціативи). Проведено маркетингове дослідження щодо вартості послуг агентства. Розпочато оновлення сайту НПС "ПРОСТІР" (створено проект макету сайту).	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	
		(iv) Реалізувати можливість оплати продуктами "ПРОСТІР" з використанням електронних гаманців (Google Pay, Apple Pay тощо)	Прованалізовано пропозиції від компаній Google, Discover, VISA, Thales та UnionPay. Отримано відповідь від компанії MasterCard стосовно відсутності можливості співпраці на поточний момент. Найдоцільніше є пропозиція від компанії VISA, до якої було надіслано перелік запропонованих змін за наданими тарифами. Команда НПС "ПРОСТІР" на постійній основі веде переговори з учасниками НПС "ПРОСТІР" щодо підключення їх до системи, для узгодження планів емісії з учасниками, що здійснюють активну діяльність в системі (АТ КБ "Приватбанк", АТ "Ощадбанк" тощо). Для забезпечення 100% покриття терміни торговельних терміналів в Україні залишилось підключити 1 банк (АТ "Укрсиббанк").	01.01.2020	31.12.2021	НБУ	
	(i) Провести дослідження, аналіз моделей (схем реалізації) працюючих фінансових інкубаторів та акселераторів ("виконана дія)	Дія виконана	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, Мінкомісія, Мінфін, НКЦПФР, професійні асоціації		

Стратегічний напрям: V. Інноваційний розвиток Стратегічна ціль 2: Забезпечення розвитку ринку FinTech, цифрових технологій та платформ регуляторів	5.2.1	Забезпечення розвитку цифрових технологій, комп'ютерного проєктування, аналізу big data, blockchain, автоматизації і роботизації і використання штучного інтелекту	(ii) Розробити, затвердити та реалізувати на державному рівні програми фінансування (інкубатори) для розвитку інвестиційних стартапів, направлених на залучення інвестицій в економіку		18.11.2020 Мінекономіки направило листи-запити: - No 5602-04/68805-03 до НБУ, Мінфін і НКЦПФР; - No 5602-04/68804-03 до ФГФБО для надання пропозицій щодо: - започаткування такої програми або можливості її реалізації в рамках існуючої; - основних (ключових) елементів такої програми фінансування; - можливих критеріїв для інкубаторів та інвестиційних стартапів; - внесення змін до законодавства. За результатами опрацювання, з урахуванням пропозицій Мінфін, який об'єднав за доцільне опрацювання взаємодії (ii) за результатами дії (i) "Проєкти дослідження, аналіз моделей (схеми реалізації) працюючих фінансових інкубаторів та акселераторів", головним виконавцем якої у дорожній карті реалізації Стратегії визначено НБУ. Мінекономіки направило лист до НБУ від 08.12.2020 No 3401-04/2795-03 щодо надання результатів виконання дії (i) та пропозицій з виконання дії (ii) за пунктом 5.2.1 дорожньої карти Стратегії. НБУ надає результати дослідження кроссекторальних ініціатив у зазначеному напрямку. Відповідно до підготовлених НБУ результатів дослідження кроссекторальних ініціатив у даному напрямку, Мінекономіки направило лист-запит від 12.02.2021 No 3401-05/9055-03 до Мінфін, Мінцифр, НКЦПФР для надання пропозицій щодо реалізації на державному рівні програм фінансування (інкубатори) для розвитку інвестиційних стартапів, направлених на залучення інвестицій в економіку.	01.01.2020	31.12.2022	Мінекономіки, НБУ, ФГФБО, НКЦПФР, Мінфін, Мінцифр
			(iii) Створити та впровадити в промислову експлуатацію IT-платформи для сповільнення фінансових послуг з метою запровадження ефективних IT-механізмів для регулювання за ринковою поведінкою та захисту прав споживачів фінансових послуг		Проводиться аналіз кращих міжнародних практик та підготовка відповідної концепції.	01.01.2020	31.12.2024	Мінекономіки, НБУ, НКЦПФР, ФГФБО, профільні асоціації
			(iv) Розробити та впровадити уніфіковані бази даних, правила заохоти інформації, порядок обміну інформацією між базами даних інформації, у тому числі через API		Опрацьовані потреби щодо інформаційних активів потрібних для цілей НБУ та комерційного сектора.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР, Мінекономіки, Мінфін, Мінцифр, профільні асоціації
			(v) Створити платформу для аналізу ризиків на базі операцій, які здійснюються через інформаційні системи НБУ та об'єкти нагляду та аналізу інформації в інформаційному просторі		Здійснено аналіз міжнародного досвіду, опрацьовано вимоги стейкхолдерів.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ
			(vi) Створити регуляторні та технічні "пісочниця" (sandbox)		Відкрито проєкт Sandbox, здійснюється аналіз міжнародного досвіду та напрацювання концепції.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ
			(i) Здійснити комунікації з учасниками платіжного ринку щодо можливості випуску е-гривнів		Проведено міжнародну конференцію "ЦВБЦБ: нові можливості для платіжів". Опрацьовано альтернативні моделі (роз-вейс) е-гривнів. Розроблено концепцію подальшого розвитку Е-гривнів, що викладена в презентації "Е-гривня – можливі сфери застосування". Визначено цільові групи дослідження. Розпочато збір інформації від респондентів – залучено опитування. Взято участь у міжнародних круглих столах, конференціях та робочих групах. Опрацьовано міжнародні запити щодо ЦВБЦБ. Надано інтерв'ю міжнародним видавцям.	01.01.2020	31.12.2021	НБУ
	5.2.2	Вивчення можливості випуску цифрової валюти центрального банку "е-гривня"	(ii) Опрацювати цільові бізнес-моделі е-гривнів		01.01.2020	31.12.2021	НБУ, Мінцифр	
			(iii) Підготувати оновлену концепцію щодо випуску е-гривнів з аналізом різних моделей її випуску		01.01.2020	31.12.2021	НБУ	
			(i) Удосконалити підходи щодо використання міжнародних стандартів захисту та криптографічного переворотення інформації поряд з <u>іншими</u> заходами		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	НБУ, Держспецзв'язку
	5.2.3	Забезпечення посилення кібербезпеки	(ii) Проналізувати можливості розвитку Security Operation Centre у частині підвищення кібербезпеки фінтех-компаній		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2023	НБУ
			(i) Визначити перелік потенційних користувачів серед учасників фінансового ринку, перелік інформації та процес обміну інформацією між учасниками		Визначено перелік потенційних користувачів серед учасників фінансового ринку, перелік інформації та процес обміну інформацією між учасниками. Станом на 24.12.2020 до системи електронної взаємодії поштово-портального рішення Web-FD підключені 88 кореспондентів, з яких 74 банківські установи, 14 небанківські установи, в тому числі Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, ФГФБО
	5.3.1	Стимулювання впровадження інноваційних технологій у компласн	(ii) Створити сприятливе середовище для стимулювання впровадження інноваційних технологій у компласн: запровадити комунікаційні засади взаємодії між учасниками фінансового ринку		Здійснено розгляд представниками Світового банку проєкту Білої книги. Опрацьовано затвердження та доопрацювання проєкту Білої книги з урахуванням рекомендацій наданих Світовим банком.	31.03.2020	31.12.2023	НБУ, НКЦПФР, ФГФБО
(iii) Визначити технологію, за допомогою якої забезпечуватиметься функціонування єдиної платформи				Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2023	НБУ, ФГФБО	
(iv) Визначити правове поле функціонування єдиної платформи та обміну інформацією між суб'єктами такої системи та за необхідності підготувати зміни до законодавства та нормативно-правових актів				Дата початку 2022 рік	01.01.2022	31.12.2023	НБУ, ФГФБО	
5.3.2	Запровадження інноваційних інструментів обміну даними між НБУ, іншими державними установами та учасниками фінансового ринку	(i) Запровадити повсякденний обмін захищеними та легітимними інформаційними активами в електронному вигляді між регуляторами, іншими учасниками фінансового ринку в межах виконання ними своїх повноважень		У грудні 2020 затверджено "Угода про інформаційне співробітництво між Державною податковою службою України та Національним банком України".	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, ДПС, ФГФБО, НКЦПФР, Мінцифр	
		(ii) Запровадити внутрішню аналітичну платформу комплексного аналізу інформації про клієнта та операції фінансового сектора, власниками якої є державні органи та суб'єкти надання фінансових послуг: розробити методологію розрахунку індикаторів особи за окремими категоріями (фінансове підприємство, шкідливі токи); реалізувати EWS та скорингові моделі за окремими напрямками аналізу клієнтів банків із задіянням штучного інтелекту, використовувати всі доступні джерела інформації (інформація банків, органи державної влади)		Здійснюється аналіз бізнес-вимог щодо створення аналітичної платформи.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, НКЦПФР, Мінцифр	
Стратегічний напрям: V. Інноваційний розвиток Стратегічна ціль 3: Забезпечення розвитку SupTech&RegTech	5.3.3	Сприяння використанню новітніх IT-технологій регуляторами	(i) Впровадити комплексну інформаційну систему моніторингу фондового ринку		Розроблено проєкт рішення Комісії "Про затвердження Порядку ведення реєстрів учасників фондового ринку", який схвалений рішенням НКЦПФР від 22.12.2020 № 802, та оприлюднено на офіційному веб-сайті Комісії з метою отримання пропозицій та зауважень.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР
			(ii) Удосконалити порядок ведення Державного реєстру фінансових установ та інших реєстрів і переліків		Здійснювалась підтримка та налагодження системи КІС НБУ. Проводиться обговорення процесу створення нового програмного продукту для ведення ДРФУ та інших реєстрів. Існує невизначеність щодо подальшої роботи з підприємством ТОВ "Медірент", та доцільності використання значних ресурсів на доопрацювання системи КІС НБУ. Здійснюється перегляд підходів, пошук альтернатив та продовження роботи щодо створення нового програмного продукту.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР, НБУ
			(iii) З метою здійснення нагляду за банками та небанківськими фінансовими установами щодо виявлення фактів ненаалежного управління ризиками СПФМ та ненаалежного звітування СПФМ про підозрілу діяльність, створити дата-центричну модель моніторингу виявлення операцій СПФМ, пов'язаних із легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом; розробити та запровадити аналіз моделей транзакцій для виявлення операцій, які мають ознаки таких, 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 транзакцій для визначення потенційно нових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення		Проналізовано функціонуючу систему EWS (раннього реагування) щодо виявлення ризиків у банках проведення операцій/схем ML/FT, визначено +/-, підготовлено пропозиції щодо подальшого удосконалення системи EWS (зокрема, покращення, статистичної зв'язності). Надіслано проєкт нової запити про операції з виданні готівки банківськими асоціаціям. Опрацьовано їх відповіді. Підготовлено пропозиції щодо верифікації вимог до інструменту автоматизованого аналізу вилісок за рахунками клієнтів банків. Проведено робочу зустріч з банківськими асоціаціями (НАБУ і FLIF) з метою обговорення зміни до файлу 13X. Отримано та попередньо опрацьовано відповіді від банківських асоціацій (НАБУ і FLIF) щодо проєкту нової запити про операції з виданні готівки. Підготовлено пропозиції щодо концепції зміни до методики EWS. Внесено зміни до розвідників для заповнення файлу 13X в частині деталізації символу 61 (відна коштів на інші цілі) та доповнено новими символами 62, 63, 64).	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР, Мінцифр
			(iv) На підставі результатів дії (iii) розробити та впровадити механізм виявлення фактів ненаалежного виявлення та звітування про підозрілі операції (діяльність) суб'єктами первинного фінансового моніторингу інформації до Держфінмоніторингу		Проведено робочу зустріч з Держфінмоніторингом щодо наявної практики щодо виявлення фактів порушення СПФМ. Підготовлено до обговорення з Держфінмоніторингом план реалізації даного проєкту, визначено та уточнено завдання проєкту. Проведено внутрішній обговорення щодо шляхів реалізації завдання. Підготовлено пропозиції щодо подальшої реалізації проєкту.	01.01.2020	31.12.2024	Держфінмоніторинг, НБУ, НКЦПФР
			(v) Впровадити систему онлайн-моніторингу операцій на фондовому ринку за допомогою програмно-технічних комплексів		Дата початку 2022 рік	01.01.2022	31.12.2024	НКЦПФР
			(vi) Забезпечити можливість надання адміністративних послуг в електронному вигляді		Комісія розроблено та прийнято: рішення Комісії від 28.07.2020 № 403 "Про внесення змін до Порядку контролю за дотриманням професійними учасниками фондового ринку (ринку цінних паперів) вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", та направлено на погодження до зацікавлених державних органів; рішення Комісії від рішенням НКЦПФР від 11.08.2020 № 444 "Про затвердження Порядку обміну інформацією між Державною службою фінансового моніторингу України і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку для підвищення ефективності здійснення нагляду за дотриманням суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", затверджено наказом Міністерства фінансів України від 11.08.2020; -розроблено та затверджено Головою НКЦПФР від 28.10.2020 інструкцію 1-ДФМ щодо запровадження ризик орієнтованого підходу при виявленні ознак правопорушень у учасників, які проводять професійну діяльність на фондовому ринку; рішення Комісії від 23.07.2020 № 385 "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 фондового ринку", та направлено на погодження до зацікавлених державних органів.	01.01.2020	31.12.2024	НКЦПФР, Мінцифр
	Удосконалення регуляторів		(i) Проналізувати технічні вимоги запровадження та оцінити технічну можливість для переходу на обмін інформацією за європейськими стандартами		Наразі проводиться підготовча робота для створення Технічних вимог (участь у навчальних заходах з питань запровадження стандартів FINREP та COREP та інших, налагодження співробітництва із іноземними регуляторами щодо подальшого звітування на рівні регуляторів).	01.01.2020	31.12.2024	НБУ
			(ii) Впровадити вимоги Загального регламенту про захист даних (EU GDPR) для фінансового сектора		Здійснюється опрацювання вимог Загального регламенту про захист даних (EU GDPR) для фінансового сектора.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ
			(iii) Створити інтерфейси прикладного програмування (API) для доступу зовнішніх користувачів до відкритих даних у машинночитаному форматі		Виконано: інтерфейси прикладного програмування (API) створені та підтримуються в актуальному стані.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ
			(iv) Створити єдине відео отримання споживачами небанківських фінансових послуг консолідованої інформації про діяльність небанківських фінансових установ		Створено робочу групу, здійснюється аналіз міжнародного досвіду.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НКЦПФР

Стратегічний напрям: V. Інноваційний розвиток. Стратегічна ціль 4: Розвиток цифрової економіки	5.3.4	Розширення інформації на основі стандартів звітності в електронному вигляді	(v) Розробити та впровадити процедуру надання даних регулятору про діяльність недержавних пенсійних фондів у щоденному режимі, а також розробити та впровадити процедуру контролю за діяльністю недержавних пенсійних фондів на підставі щоденних звітів даних		Розроблено та прийнято рішення Комісії від 23.07.2020 № 379 "Про затвердження Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення", зареєстроване у Міністерстві юстиції України 04 вересня 2020 року за № 847/35130, ним передбачено подання щоденних адміністративних даних з 01 жовтня 2020 року.	01.01.2021	31.12.2024	НКЦПФР
			(vi) Розробити та впровадити процедуру періодичного інформування учасників недержавних пенсійних фондів про стан їх засадиження		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	НКЦПФР
			(vii) Запровадити механізми контролю за правомірністю використання небанківськими фінансовими установами під час надання фінансових послуг, у тому числі й у інформаційно-телекомунікаційних системах, найменувань та торгових марок інших фінансових установ		Здійснюється підготовка Положення про ліцензування надавачів фінансових послуг (страхових, кредитних спільнот, фінансових компаній, ломбардів та лізингодавців).	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, НКЦПФР
			(viii) Запровадити інноваційні елементи логістики та підвищити рівень автоматизації роботи з готівкою		Створено робочу групу, здійснюється аналіз міжнародного досвіду.	01.04.2020	31.12.2021	НБУ
	5.4.1	Розширення доступу учасників ринку до публічних реєстрів	(i) Проаналізувати наявні відкриті публічні реєстри на предмет їх актуальності, повноти, взаємозв'язку		НБУ здійснює інвентаризацію потреб НБУ та комерційних банків у розширенні функціональності державних реєстрів/інформаційних активів та отримання доступу до них, за результатами якої інформаційні активи ДПС, Мінюст та Державної служби статистики України визначено як пріоритетні. Підготовлено попередні пропозиції щодо внесення змін до проєкту нормативно-правових актів з питань розширення функціональності/доступу до даних державних реєстрів, власником яких є Мінюст.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НАБУ, НКЦПФР, Мінюст, КМУ, ФГВФО, Мінцифри
			(ii) Проаналізувати потреби ринку та нормативно врегулювати отримання учасниками ринку доступу до публічних реєстрів			01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НАБУ, НКЦПФР, Мінюст, КМУ, ФГВФО, Мінцифри
			(iii) З метою автоматизації процесу передачі персональної інформації клієнтів 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		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2023	Мінцифри, НБУ, НАБУ, НКЦПФР, Мінюст, КМУ, ФГВФО
	5.4.2	Розвиток системи віддаленої ідентифікації BankID НБУ та онлайн сервісів фінансових послуг	(i) Забезпечити переведення системи BankID НБУ на комерційну модель використання		Приєднано 12 абонентів (4 банки у ролі абонента – ідентифікатора: АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ", АТ "СБЕРБАНК", АТ "АЛЬБАНК", АТ "АСКОМБАНК", 8 комерційних абонентів - надавачів послуг, з них 3 банки у ролі абонентів-надавачів послуг: ПРАТ "Банк Фамільний", ПАТ "БАНК ВОСТОК" (PayCell), АБ "Укрзаббанк" (Eazu.ru.ua). Здійснено 1,6 млн успішних електронних ідентифікацій. Отримано банками-ідентифікаторами дохід від комерційних абонентів – надавачів послуг за ідентифікацію користувачів у розмірі 3,6 млн грн.	01.01.2020	31.12.2020	НБУ, Мінцифри
			(ii) Забезпечити розвиток системи BankID НБУ відповідно до встановлених ключових індикаторів		Опрацьовані документи та отримано Рішення Ради по 11 банкам, які перебувають на різних етапах тестування та по 38 небанківським установам – надавачам послуг. Розроблено проєкт Договору приєднання до Системи BankID НБУ. Розроблено зміни до Порядку приєднання абонентів до Системи BankID НБУ та припинення їх участі в системі в частині про розширення формату Заяви, переліку інформації про претендента, яку НБУ може перевіряти в процесі прийняття рішення про приєднання, включення пунктів, які стосуються захисту прав споживачів. Модернізовано технічну сторіну Системи BankID НБУ. Доступна оновлена версія вебсторінки Системи BankID – повністю оновлений дизайн технічної сторінки та її наповнення для зручності користування клієнтами та адаптовано мобільну версію для користування смартфонами, додано окремі режими для користування із вадами зору та слуху.	01.01.2020	31.12.2022	НБУ, Мінцифри
	5.4.3	Впровадити систему дистанційного укладення правочинів у сферах накопичувального пенсійного забезпечення та спільного інвестування	(i) Впровадити систему дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта для здійснення низькоризикових операцій, що надаються у сфері накопичувального пенсійного забезпечення		Проведено аналіз міжнародного досвіду, здійснюється створення концепції.	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР
			(ii) Забезпечити впровадження системи дистанційного укладення пенсійних контрактів та інших правочинів у сфері накопичувального пенсійного забезпечення в електронному вигляді		Проведено аналіз міжнародного досвіду, здійснюється створення концепції.	01.01.2020	31.12.2023	НКЦПФР, НБУ
			(iii) Створити спрощену систему доступу до ринків спільного інвестування та недержавного пенсійного забезпечення шляхом упровадження цифрових технологій, у тому числі забезпечення можливості укладення договорів купівлі/продажу цінних паперів ІСІ та пенсійних контрактів із використанням кваліфікованого електронного підпису		Проведено аналіз міжнародного досвіду, здійснюється створення концепції.	01.01.2020	30.06.2023	НКЦПФР
5.4.4	Розвиток та використання хмарних технологій, розвиток IT-інфраструктури	(i) Побудувати та сертифікувати ЦОД НБУ відповідно до вимог міжнародного Uptime Institute Tier IV		Виконуються роботи відповідно до проєкту № 1521310019 "Будівництво основного центру оброблення даних".	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	
		(ii) Сприяти нормативному врегулюванню питань щодо використання хмарних технологій на фінансовому ринку		НБУ брав участь у розгляді проєкту ЗУ "Про хмарні послуги" № 2655 та надав зауваження та пропозиції.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, НАБУ, Мінцифри	
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		Виконуються в форматі проєкту. Проведено аналіз міжнародного досвіду, здійснено оформлення бізнес-вимог захищаних сторін.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, КМУ, Мінцифри, Мінюст, ДПС	
		(ii) Сприяти переходу на електронний документообіг суб'єктів ринку з державними установами		Виконуються в форматі проєкту. Проведено аналіз міжнародного досвіду, здійснено оформлення бізнес-вимог захищаних сторін.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, КМУ, Мінюст, Мінцифри, НКЦПФР	
		(iii) Сприяти поширенню використання європротоколу в електронному вигляді під час урегулювання ДТП		Проведено обговорення з МТСБУ можливих шляхів поширення використання європротоколу під час урегулювання ДТП, зокрема щодо збільшення максимального розміру страхової виплати за шкоду, заподіяну майну потерпілих у разі оформлення документів про ДТП без участі уповноважених на те представників Національної поліції України (з оформленням "Європротоколу" (заверілено офіційним листуванням). Національний банк почав виконувати функції Координаційної ради МТСБУ. Визначені основні вектори розвитку ОСЦПВ у 2021 році за пропозиціями МТСБУ (Пропозиції МТСБУ презентовані Координаційній Раді на засіданні 19.11.20). За період січень-жовтень 2020 кількість вимог, врегульованих за європротоколом, зросла на 4,4% до показника 40,3 тис. шт. Сума виплат, здійснених за європротоколом, збільшилась на 12,2% і становила 400,1 млн. грн. Питома вага вимог, врегульованих за європротоколом у загальній кількості спільнених вимог склала 33,9%, а у загальній сумі виплат – 17,5%. Порівняно з аналогічним періодом минулого року кількість вимог, врегульованих з використанням "європротоколу" збільшилась на 6,7%, а нарахована сума страхового відшкодування, за врегульованими вимогами з використанням "європротоколу" збільшилась на 12,2%.	01.01.2020	31.12.2024	НБУ, Мінцифри, Мінюст	
		(iv) Забезпечити зростання частки договорів ОСЦПВ, укладених онлайн		Здійснюється діалог з МТСБУ у вигляді листування щодо основних кроків необхідних для росту показника зростання частки договорів ОСЦПВ, укладених онлайн. За період січень-жовтень 2020 року кількість електронних договорів склала понад 2,5 млн шт, що на 180,5% більше показника за аналогічний період минулого року. Сума премій за електронними договорами за січень-жовтень 2020 року становить 2,1 млрд грн (+221,8% порівняно з аналогічним періодом минулого року). Частка електронних полісів у загальній кількості договорів перевищила третину (36%). У першому кварталі 2020 року частка електронних полісів у загальній кількості укладених договорів складала 30%. Визначені основні вектори розвитку ОСЦПВ у 2021 році (Пропозиції МТСБУ презентовані Координаційній Раді на засіданні 19.11.20). Правління Національного банку України прийняло постанову від 21.12.2020 № 161 "Про подання до Національного банку України документів у період дії карантину", відповідно до якої Національним банком суттєво спрощено вимоги до подання документів та дозволено небанківським фінансовим установам подавати їх в електронному вигляді у період дії карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19).	01.01.2020	31.12.2024	НБУ	
		(v) Сприяти застосуванню електронного документообігу під час урегулювання страхових випадків за договорами страхування		Дата початку 2021 рік	01.01.2021	31.12.2024	НБУ	

*однак не раніше реалізації пункту (v) заходу 1.1.2 «Підвищення інституційної спроможності та незалежності регуляторів та ФГВФО» Стратегічної цілі 1 «Ефективне регулювання фінансового сектору та удосконалення наглядових підходів» Стратегічного напрямку I: Фінансова стабільність»

** в частині реалізації заходу відносно підвищення суми відшкодування вкладів у банках - одночасно з реалізацією пункту (v) заходу 1.1.2 «Підвищення інституційної спроможності та незалежності регуляторів та ФГВФО» Стратегічної цілі 1 «Ефективне регулювання фінансового сектору та удосконалення наглядових підходів» Стратегічного напрямку I: Фінансова стабільність»