



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Публічна версія

Три роки Реформи фінансового сектору

Виконання Комплексної програми розвитку фінансового сектору
України до 2020 року

Михайло Відякін
Директор департаменту стратегії та реформування НБУ

Київ, 22 червня 2017

РЕФОРМУВАННЯ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ УКРАЇНИ 2014-2016 рр.



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

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

2014

- Очищення банківського сектору
- Комплексна програма реформ
- Програма Stand-By
- Координація зусиль міжн. донорів
- Програма EFF з МВФ
- Інституційна та фінансова незалежність НБУ
- Незалежність НБУ

2015

- Внутрішня трансформація НБУ
- Макростабілізація
- Гнучке курсоутворення
- Стрестестування банків
- Відповідальність власників банків
- Прозорість власності банків
- Збільшення ЗВР
- Боротьба з відмиванням коштів
- Перехід до МСФЗ
- Рекапіталізація банків
- Нова оцінка кредитних ризиків
- Інфляційне таргетування
- Нова звітність

2016

- Місія та візія НБУ
- Рада з фінансової стабільності
- Строкові депозити
- Розвиток НПС «ПРОСТІР»
- Кредитування пов'язаних осіб
- Відкриті дані
- Новий ризик-орієнтований банківський нагляд
- BankID
- Cashless економіка

РЕФОРМУВАННЯ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ УКРАЇНИ 2017-2020 рр.



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

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





КРІ Комплексної програми реформ: спостерігаються позитивні тенденції у фінансовому секторі ...

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

	01.01.2015	01.06.2017	2020
Споживча інфляція (ІСЦ, у річному вимірі, %)	24,9%	13,5% ↓	5% ± 1 п. п.
Міжнародні резерви (млрд. дол. США)	7,5	17,6 ↑	Відповідно до положень економічної програми в рамках угоди з МВФ
Рівень готівки в економіці (M0/ВВП)	17,8%	14% ¹⁾ ↓	≤9,5%
Рівень безготівк. розрахунків ²⁾	25,0%	38,4% ³⁾ ↑	55%
Кількість POS-терміналів на 1 млн. осіб ⁴⁾	4,7	5,4 ³⁾ ↑	11,0

¹⁾ Дані станом на 01.01.2017 р.

²⁾ Частка безготівкових операцій у загальному обсязі операцій із використанням платіжних карток.

³⁾ Дані станом на 01.04.2017 р.

⁴⁾ Співвідношення кількості платіжних терміналів до чисельності постійного населення (тис.шт/млн.чол.), згідно www.ukrstat.gov.ua



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

...однак динаміка окремих показників демонструє відставання від загального тренду

	01.01.2015	01.06.2017	2020
Рівень доларизації кредитів і депозитів¹⁾	46,1%	46,2% ²⁾ ⇨	≤40%
Рівень номінальних ставок за новими кредитами у нац. валюті³⁾	17,4%	13,7% ↓	≤12%
Індекс концентрації в банківському секторі (індекс ННІ)	564,4	971,0 ↑	≥800
Співвідношення кредитів до депозитів (валові кредити)	156%	127% ⁴⁾ ↓	≤110%
Рівень проникнення страхування, (валові страхові премії до ВВП)	1,7%	1,5% ⁵⁾ ↓	≥0,9%
Технічні резерви страховиків, (технічні резерви страховиків до ВВП)	0,7%	0,6% ⁵⁾ ↓	≥0,4%

¹⁾ За банківськими депозитами (кредитами) резидентів (крім інших банків та Національного банку України).

²⁾ Дані станом на 01.01.2017 р.

³⁾ Середньозважені ставки за новими кредитами резидентам (крім інших депозитних корпорацій) в річному обчисленні, %.

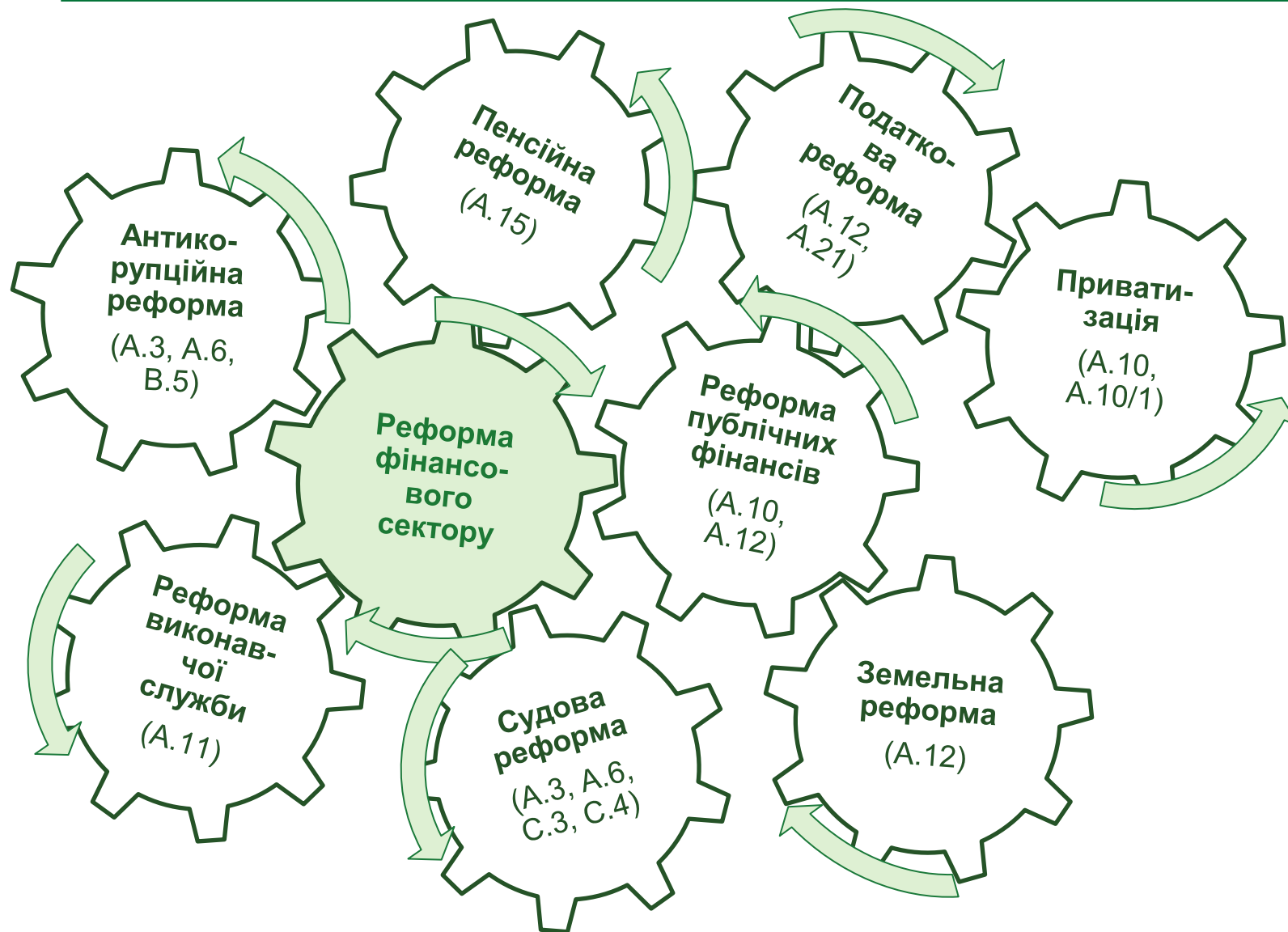
⁴⁾ Дані станом на 01.05.2017 р.

⁵⁾ Дані станом на 01.01.2017 р., згідно www.nfp.gov.ua



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Успішне виконання Комплексної програми 2020 залежить від прогресу реформ у інших сферах

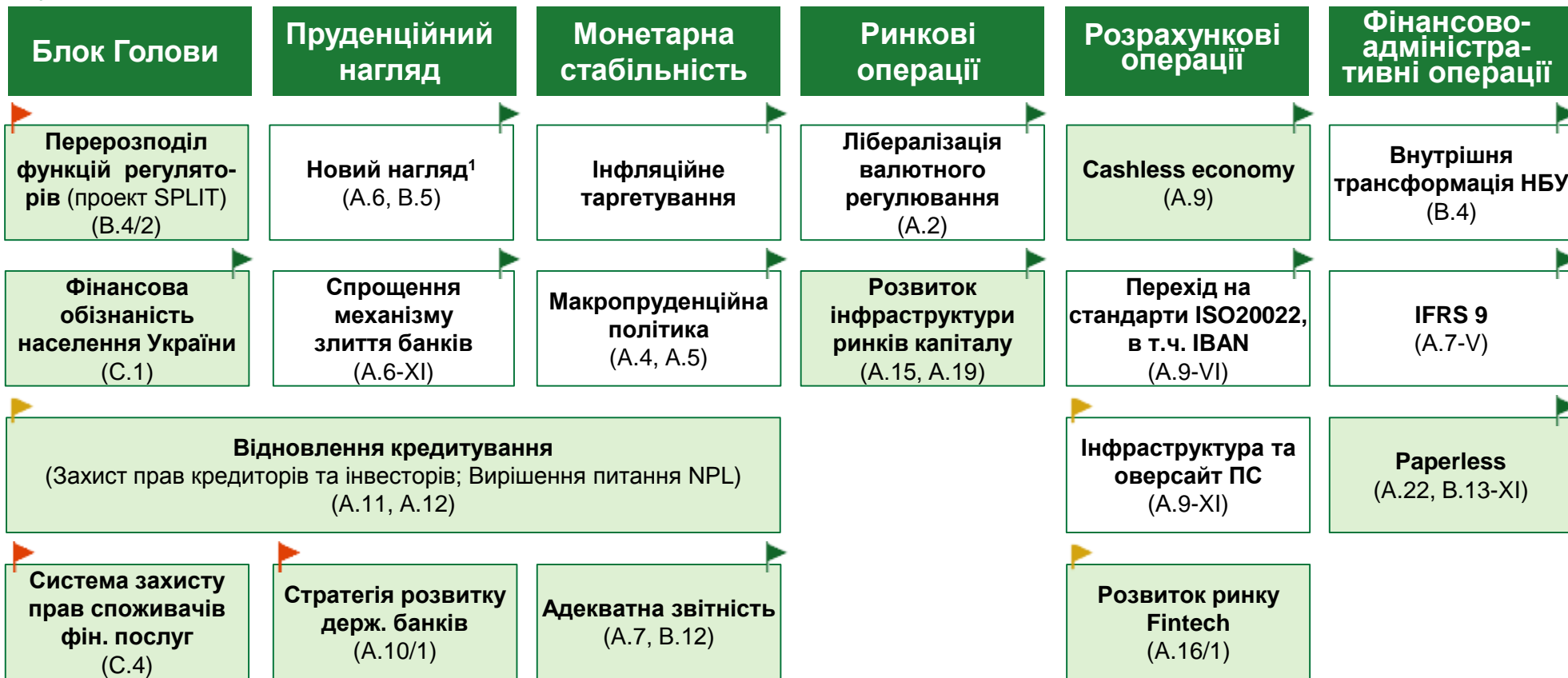


Зволікання з проведенням реформ іншими державними органами стримують ефективну реалізацію щонайменше 11 заходів Комплексної програми 2020



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

На 2017-2018 рр. НБУ визначив основні пріоритетні напрями у реалізації Комплексної програми реформ



- Внутрішні проекти НБУ
- Зовнішні/ міжвідомчі проекти, в яких задіяна велика кількість стейкхолдерів
- Виконання проекту відбувається згідно намічених строків
- Є перешкоди на шляху реалізації проекту
- Проекти знаходяться на стадії структурування та запуску

Принципи пріорітезації напрямів:

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

Для успішної реалізації та вчасного впровадження складних проектів Комплексної програми 2020 необхідна також активна участь усіх стейкхолдерів фінансового сектору

¹ Один великий наглядовий проект включає: A.3,4,5,6,7,8,10,11,17, B.3,4,5,8.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

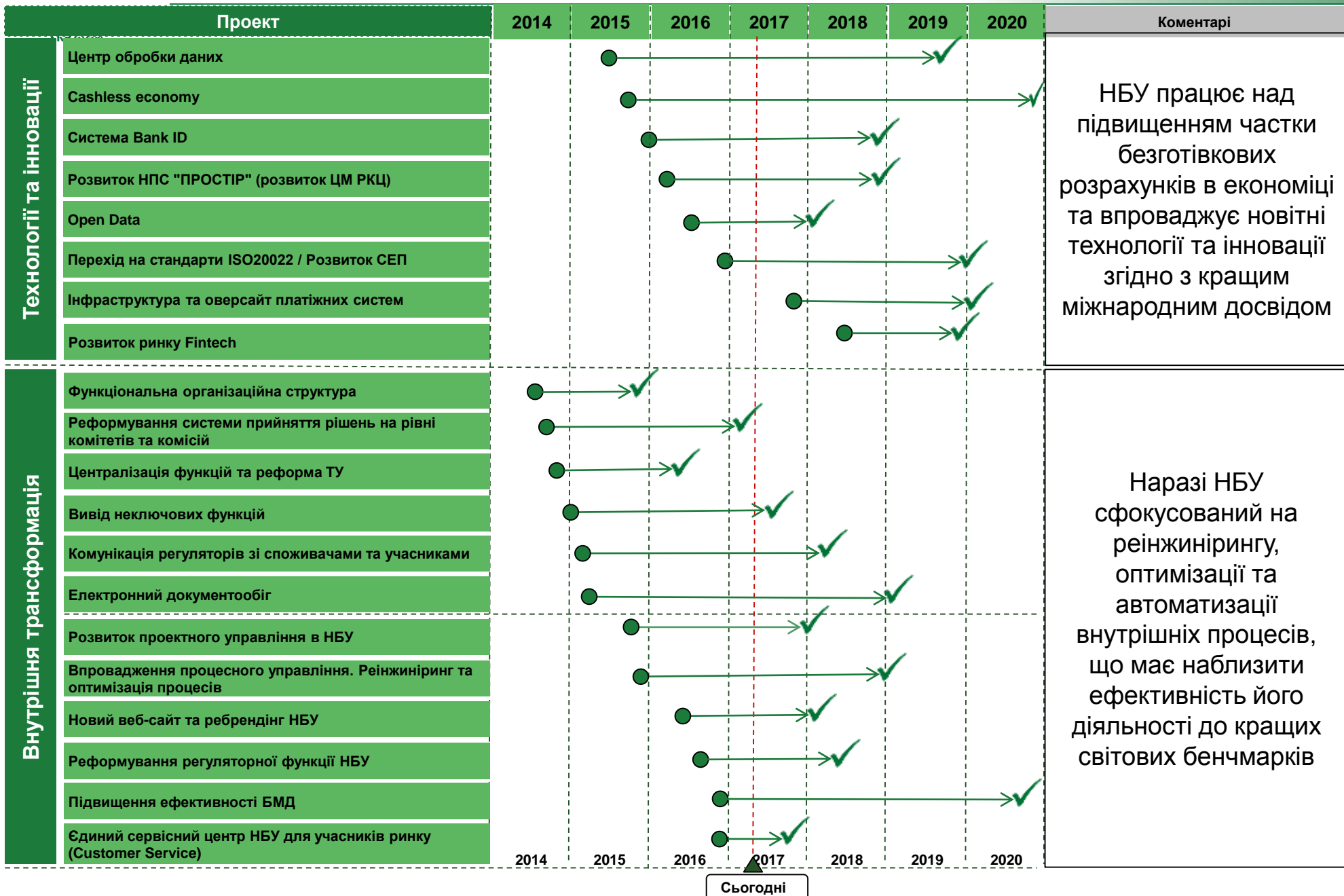
У 2016-2017 рр. було запущено виконання 20 нових проектів

	Банківський нагляд	Ринки капіталу
2016	Єдиний сервісний центр НБУ для учасників ринку (Customer Service)	Лібералізація валютного регулювання
	Новий нагляд / Risk Based Supervision	Технології та інновації
	Перерозподіл функцій регуляторів (SPLIT)	
	IFRS 9	Система Bank ID
	Внутрішня трансформація	Розвиток НПС "ПРОСТІР" (розвиток технологій)
		Open Data / Відкриті дані НБУ
		Організація готівкового обігу в Україні
		Новий веб-сайт НБУ
	Трансформація процесів здійснення операцій на фінансових ринках	Створення акредитованого центру сертифікації ключів Національного банку України
	Реформування регуляторної функції НБУ	Перехід на стандарти ISO20022. Розвиток СЕП
Передача системи зберігання та збору даних реєстраторів розрахункових операцій (СЗЗД РРО) від НБУ до ДФСУ	Створення корпоративного сайту НПС «Український платіжний ПРОСТІР»	
Підвищення ефективності БМД	Побудова IT-інфраструктури основного центру оброблення даних НБУ	
2017	Захист прав споживачів	
		Система захисту прав споживачів фін. послуг та інвесторів

Нові проекти дозволяють заповнити прогалини у регулюванні окремих сегментів ринку, створити умови для розвитку інновацій та підвищити ефективність діяльності регуляторів

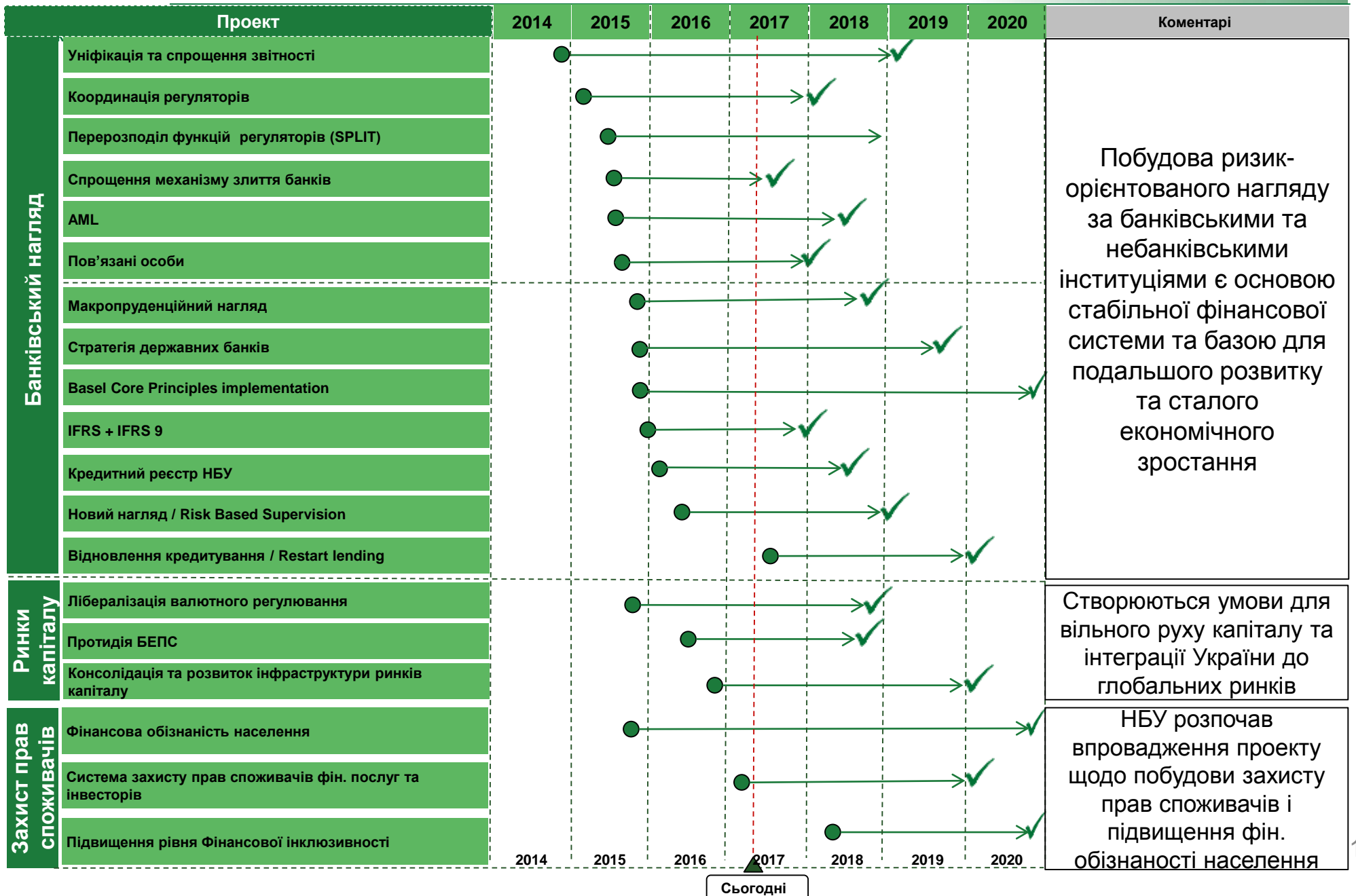


Впровадження проектів реформи відбувається комплексно у різних сферах ще з 2014-2015 рр. (1/2)





Більшість проектів ще реалізуються, це вимагає тривалого часу (2/2)



Сьогодні



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Моніторинг реалізації Комплексної програми 2020 відбувається за принципами проектного менеджменту

A

Забезпечення стабільності фінансового сектору

Коротка назва заходу/проекту	НАБУ					Коротка назва заходу/проекту	НАБУ				
	НБУ	НКЦБФР	НКФП	ФГВФО	Мінфін		НБУ	НКЦБФР	НКФП	ФГВФО	Мінфін
A.1 Вільна конкуренція	A	A	A			A.11 Захист прав кредиторів (Restart lending)	C	E			F
A.2 Лібералізація валютного регулювання	E					A.12 Інфраструктура управ. проблемними активами	C		C	C	
A.3 Пов'язані особи	H	E	F			A.12/1 Аграрні розписки					E
A.4 Платоспроможність та ліквідність	H	F	E			A.13 Деривативи, інші ФІ	E	E			
A.5 Системно-важливі фінансові установи	H	E	E			A.14 Накопичувальне пенсійне забезпечення		E	E		
A.6, B.5 Новий нагляд	E	G	F			A.15 Стимулювання розвитку інфраструктури фін. сектору	E	E	B		
A.6/1 Спрощення механізм злиття банків ¹	G					A.15/1 Трансформація ринку кредитної кооперації ¹		E	E		
A.6/2 Нагляд за діяльністю НФУ				D		A.15/2 Розвиток фінансового лізингу			E		
A.7, B.12 Уніфікація та спрощення звітності	E	C	C			A.16 Посередники (агенти) у фінансовому секторі	E		E		
A.7/1 IFRS 9 ¹	E				F	A.16/1 Розвиток ринку Fintech ¹	B				
A.8 AML	F	F				A.16/2 Розвиток інституту страхових посередників			E		
A.9 Cashless economy	F	F				A.17 Кредитний реєстр НБУ	E				
A.9/1. Перехід на стандарти ISO20022 / Розвиток СЕП ¹	C					A.18 Розвиток ринку страхових послуг			E		
A.9/3 Розвиток НПС "ПРОСТІР" ¹	E					A.19 Консолідація та розвиток інфр-руктури ринків капіталу	D	D			
A.9/4 Інфраструктура та оверсайт платіжних систем ¹	A					A.20 Рейтингові агентства		E			
A.9/5 Соціальний процесинг	D					A.21 Гармонізація систем оподаткування інструментів фін. сектору			B	E	
A.10 Корпоративне управління	E	F	E			A.22 Підвищення продуктивності банк. системи	C				
A.10/1 Стратегія розвитку держ. банків	D				E						

B

Розбудова інституційної спроможності регуляторів

Коротка назва заходу/проекту	НАБУ				Коротка назва заходу/проекту	НАБУ			
	НБУ	НКЦБФР	НКФП	ФГВФО		НБУ	НКЦБФР	НКФП	ФГВФО
B.1 Інституційна та фінансова незалежність регуляторів	I	E	E	I	B.1 Інституційна та фінансова незалежність регуляторів	I	E	E	I
B.2 Інституційний контроль регуляторів	E	E	E		B.2 Інституційний контроль регуляторів	E	E	E	
B.3 Інструменти впливу регуляторів	H	E	C		B.3 Інструменти впливу регуляторів	H	E	C	
B.4 Трансформація регуляторів	H	E	E	I	B.4 Трансформація регуляторів	H	E	E	I
B.4/1 Міжнародний ринок виробництва грошових одиниць	C				B.4/1 Міжнародний ринок виробництва грошових одиниць	C			
B.4/2 Перерозподіл функцій регуляторів (Split)	E	E	E		B.4/2 Перерозподіл функцій регуляторів (Split)	E	E	E	
B.4/3 Реформування регуляторної функції ¹	E				B.4/3 Реформування регуляторної функції ¹	E			
B.4/4 Єдиний сервісний центр НБУ для учасників ринку (Customer Service)	E				B.4/4 Єдиний сервісний центр НБУ для учасників ринку (Customer Service)	E			
B.6 Внутрішній контроль	H	G	C		B.6 Внутрішній контроль	H	G	C	
B.7 Комунікація регуляторів зі споживачами та учасниками	H	B	B	I	B.7 Комунікація регуляторів зі споживачами та учасниками	H	B	B	I
B.7/1 Новий веб-сайт ¹	E				B.7/1 Новий веб-сайт ¹	E			
B.7/2 Ребрендинг Національного банку України ¹	E				B.7/2 Ребрендинг Національного банку України ¹	E			
B.8 Зловживання у фінансовому секторі	B	E	C		B.8 Зловживання у фінансовому секторі	B	E	C	
B.9 Еф-ть роботи регуляторів та ФГВФО з пробл. учасниками	E			E	B.9 Еф-ть роботи регуляторів та ФГВФО з пробл. учасниками	E			E
B.10 Координація регуляторів	H	B	B	B	B.10 Координація регуляторів	H	B	B	B
B.11 Координація СРО та регуляторів		B			B.11 Координація СРО та регуляторів		B		
B.13 Розвиток IT-технологій	G	A	A	A	B.13 Розвиток IT-технологій	G	A	A	A
B.13/1 Електронний документообіг ¹	E	A	A	A	B.13/1 Електронний документообіг ¹	E	A	A	A
B.13/2 Система Bank ID ¹	C				B.13/2 Система Bank ID ¹	C			
B.13/3 Open Data ¹	F				B.13/3 Open Data ¹	F			
B.13/4 Створення єдиного сховища даних для всіх регуляторів ¹	E				B.13/4 Створення єдиного сховища даних для всіх регуляторів ¹	E			

C

Захист прав споживачів та інвесторів

Коротка назва заходу/проекту	Project				
	НБУ	НКЦБФР	НКФП	ФГВФО	FST
C.1 Фінансова обізнаність населення	D	B	B	I	
C.2 Стандарти розкриття інформації	G	G	E		
C.3 Реалізація прав інвесторів		F			
C.4 Система захисту прав споживачів фін. послуг	C	E	E	I	
C.4/1. Створення інституту фінансового омбудсмена ²	D	D	D	D	

Легенда. Етапи проектів:

A аналіз проблематики ситуації та її вплив на весь фінансовий сектор;

B аналіз міжнародного досвіду та можливість його застосування в рамках проекту;

C створення концепції вирішення проблеми з урахуванням експертизи та моделювання ефекту, її затвердження;

D обговорення концепції з професійним суспільством та суміжними міністерствами та її можливе коригування;

E розробка нормативних актів;

F прийняття нормативних актів;

G імплементація нормативних актів та підзаконних нормативних актів (у разі необхідності);

H аналіз очікуваних ефектів від імплементації та можливе коригування заходів;

I функціонування системи в новому законодавчому середовищі.

■ ■ ■ Колір означає наявність/відсутність перешкод у проекті, який визначається: для бюджетн. проектів (60% ризику+25% строку+15% бюджету) і 11 небюджетних проектів (65% ризику +35% строку).

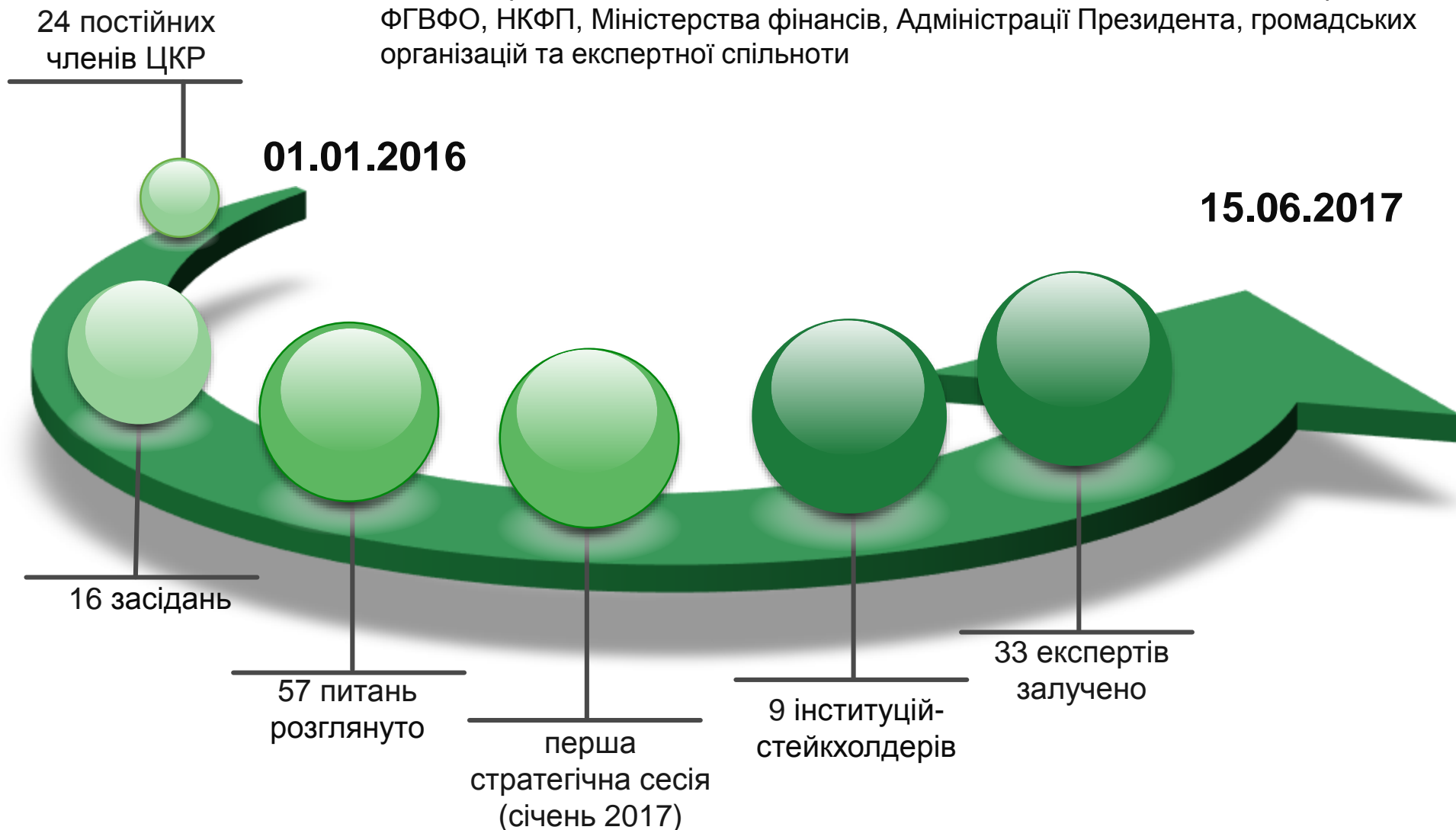
¹ – окремий проект (дія в рамках заходу Програми)

² – лідером проекту є USAID FST



Цільова команда реформ виступає майданчиком для обговорення пріоритетних проектів та пошуку оптимальних рішень

Активними учасниками ЦКР є представники: Національного банку, Комітету з питань фінансової політики та банківської діяльності ВРУ, НАБУ, НКЦПФР, ФГВФО, НКФП, Міністерства фінансів, Адміністрації Президента, громадських організацій та експертної спільноти



Цільова команда реформ допомагає вирішувати складні питання, які виникають під час реалізації проектів



Ключові факти, ефекти та зміни на ринку у 2014-2017 рр.

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

+139

млрд. грн.
депозити в
банках з
2 півріччя
2015



500

мільйонів грн.
мінімальний розмір
статутного капіталу
для новостворених
банків



144,4

млрд. грн.
прибутку НБУ
до бюджету за
2014-2016 рр.



13,5

%, споживча
інфляція (ІСЦ, у
річному вимірі)



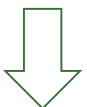
36

законопроектів
перебувають на
розгляді
Парламенту



90

банків
виведено з
ринку



+240

млрд. грн.
зареєстрованого
статутного
капіталу банків за
2014-2016 рр.



~7300

млн. грн. економії
коштів за рахунок
внутрішньої
трансформації
НБУ



17,6

млрд. дол.
США
міжнародні
резерви



87

проектів за
Комплексною
програмою 2020



216

разів надавали
тимчасовий доступ до
речей та документів в
межах розслідувань
кримінальних
правопорушень у
банківській сфері

IFRS

впроваджено,
відбувається перехід на
міжнародні стандарти
оцінки якості
активів/кредитного
ризик

~6300

FTE зменшено
чисельність НБУ за
рахунок переходу до
функціональної орг.
структури, виключення
непрофільних функцій та
оптимізації процесів

13,7

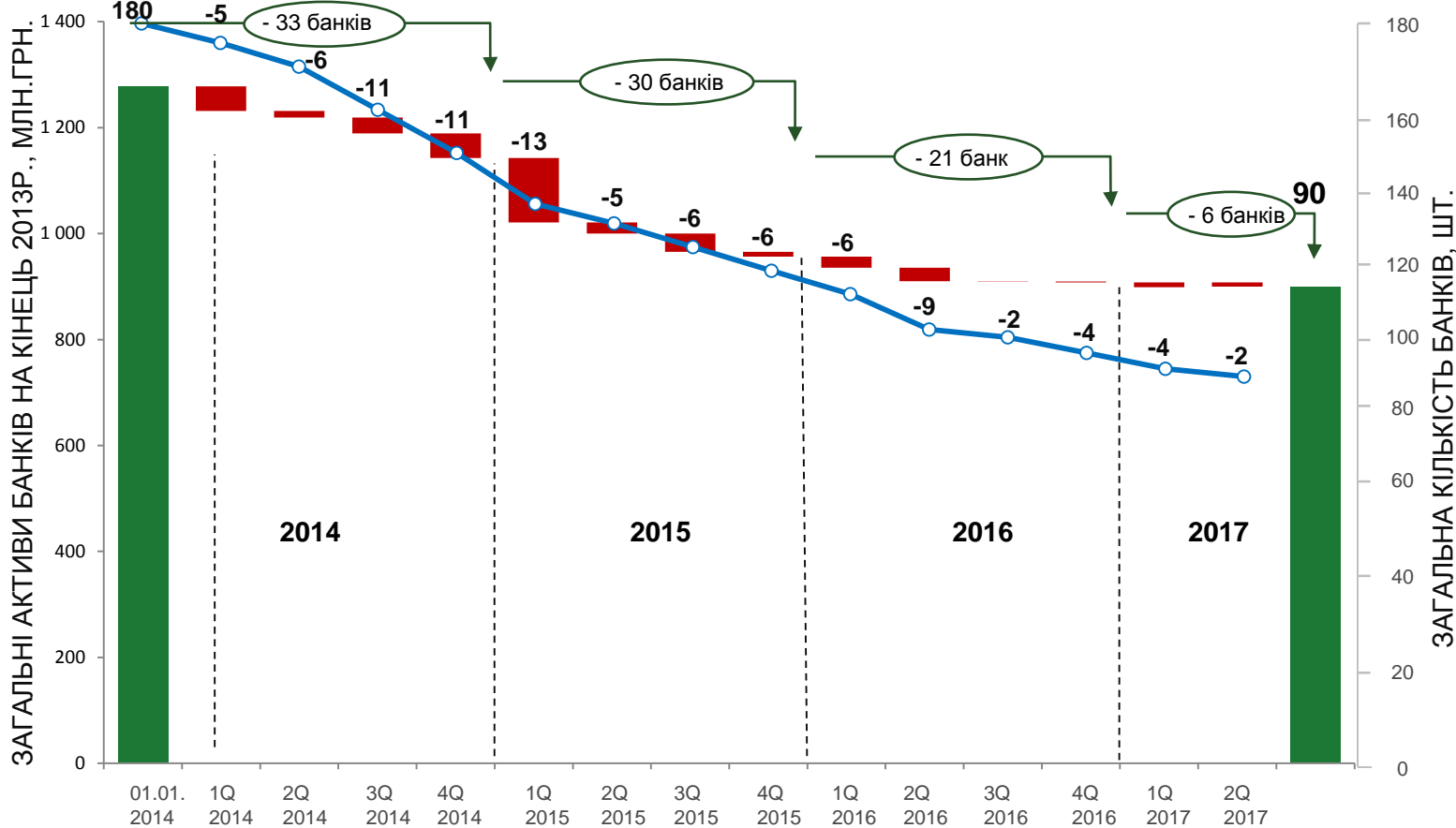
%, рівень
номінальних
ставок за
новими
кредитами у
нац. валюті

12

Законів
прийнято у
2016-
2017рр.

За останні три роки НБУ провів безпрецедентні заходи із оздоровлення банківської системи

На 90 банків зменшилась кількість банків на ринку з початку 2014 року



Причини виведення банків:

- 6 – через непрозору структуру та незадовільну ділову репутацію власників
- 5 – самоліквідація за рішенням власників
- 7 – Крим та зона АТО
- 14 – через порушення законодавства у сфері фінмоніторингу
- 58 – через втрату ліквідності/капіталу

180 **➔** **-90 / -30,3%** **➔** **90**

БАНКІВ **БАНКІВ** **ЗАГАЛЬНИХ АКТИВІВ** **БАНКІВ**

Стійкість банків до макроекономічних шоків підвищилася – банки матимуть достатній запас ліквідності та капіталу, щоб стабільно працювати навіть в умовах погіршення макроекономічної кон'юнктури



Відбулись значні позитивні зрушення у валютній лібералізації за 2016-2017 рр.

Лібералізація прямих іноземних інвестицій:

Репатріація дивідендів, нарахованих іноземним інвесторам за 2014-2016 роки



Дозволено (за графіком)

Обов'язковий продаж валюти, що надходить для здійснення іноземних інвестицій



Скасовано

Інвестиції за кордон юридичними особами на підставі індивідуальних ліцензій

\$50тис/міс



\$2млн/рік

Лібералізація операцій за поточним рахунком:

Обов'язковий продаж надходжень в іноземній валюті

75%



50%

Граничний строк для розрахунків за операціями експорту та імпорту товарів

90 днів



180 днів

Максимальний розмір передоплати за імпортом контрактом

\$500 тис



\$5 млн

Купівля готівкової іноземної валюти фізичними особами (екв. у грн/день)

3 000



150 000

Дебюрократизація:

Індивід. ліцензії для розміщення/інвестування коштів фіз. особами за межами України

- без перерахування з України
- з перерахуванням з України



Скасовано

Попередній контроль заявок на купівлю іноземної валюти (реєстр)



Переведено в е-формат *

Надання акту цінової експертизи Держзовнішінформ для оплати імпорту послуг



Скасовано

Скасовано



НБУ здійснює розвиток безготівкових розрахунків та інфраструктури фінансового ринку

Стандарти та інфраструктура безготівкових розрахунків:

Система BankID НБУ (1 етап): фізичні особи отримують адміністративні послуги (понад 1000 запитів послуг на місяць)



Впроваджено

Дорожня карта розвитку стандарту ISO20022



Розроблено

Експертні групи для роботи над впровадженням стандарту ISO20022



Створено

Впровадження безготівкової оплати у транспорті (закон №1812-VIII від 17.01.2017)



Схвалено

Зниження попиту на готівку:

Впровадження пілотної платформи “електронна гривня” та електронних грошей Національного банку України



Розпочато

Ліцензії першим СІТ компаніям (ТОВ «СІТ СЕК'ЮРИТІ», ТОВ «Український сервіс інкасації», ТОВ «Перша інкасаторська компанія»)



Видано

Гранична сума розрахунків готівкою, тис. грн

150 тис. грн **»»** 50 тис. грн

Розвиток платіжних систем:

Маркетингова стратегія розвитку та бізнес-кейс НПС Простір



Схвалено

Промо-сайт НПС ПРОСТІР



Створено

Безконтактна оплата в метро НПС «Простір»



Впроваджено



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Основні досягнення за іншими заходами КП 2020 за період 2016-2017 (1/3)



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

- ✓ Встановлено особисту майнову, адміністративну та кримінальну відповідальність власників банку, його керівництва
- ✓ 99 банків пройшли діагностику, яка дозволила виявити реальну ситуацію щодо обсягів кредитування пов'язаних осіб
- ✓ Затверджено план приведення банками обсягів активних операцій з ПО відповідно до нормативних вимог



А.4 Посилити вимоги щодо платоспроможності та ліквідності учасників фінансового сектору

- ✓ НБУ разом із банками працює над розробкою концепції нових макропруденційних вимог в Україні (згідно CRD IV / CRR)
- ✓ Підготовано проект положення про порядок визначення та розрахунку власних коштів банку
- ✓ Проведено діагностичне обстеження (оцінка якості активів і потреби в капіталі) 60 банків



А.6 Удосконалити системи регулювання та нагляду за фінансовим сектором, В.5 Реалізувати поетапний перехід до нагляду на основі оцінки ризику

- ✓ Затверджено Концепцію нового ризик-орієнтованого банківського нагляду та здійснюється її реалізація
- ✓ Розробляється комплексний підхід до макропруденційного нагляду на основі оцінки SREP
- ✓ Оновлено систему рейтингових оцінок при інспекційних перевірках банків на CAMELSO
- ✓ Проведено самооцінку відповідності Basel Core Principles, ідентифіковано гепи та розроблено план їх закриття



А.7 Забезпечити прозорість діяльності та звітності учасників фінансового сектору

- ✓ Створено і запущено в експлуатацію «Вітрину звітів» як інструмент для обробки та аналізу банківської звітності та інформації
- ✓ Розроблено сервіс «Звітність» веб-порталу НБУ (передача даних у XML-файлах з накладанням ЕЦП АЦСК)
- ✓ Створено модулі контролю подання звітності за показниками, XSD-схеми



Основні досягнення за іншими заходами КП 2020 за період 2016-2017 (2/3)

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ



A.7/1 IFRS

- ✓ Банківську систему України повністю переведено на міжнародні стандарти фінансової звітності
- ✓ Оцінка, класифікація, бухгалтерський облік фінансових інструментів та складання фінансової звітності НБУ відбувається у відповідності до вимог МСФЗ 9
- ✓ Впроваджується МСФЗ 9 для банків (з 2018 року)



A.8 Підвищити ефективність системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

- ✓ Запроваджено новий механізм оцінки ризиків банків
- ✓ Розроблена концепція системи раннього реагування
- ✓ Починаючи з квітня 2016 року, планування виїзних перевірок здійснюється на основі ризик-орієнтованого підходу



A.15 Стимулювати розвиток інфраструктури фінансового сектору

- ✓ Регулятори фін. ринку та міжнародні партнери розробили та презентували модель трансформації інфраструктури ринку капіталів
- ✓ Врегульовані питання остаточності проведення розрахунків та ліквідаційного нетингу
- ✓ Розроблено стимулювання операцій банків на ринку облігацій внутрішньої державної позики, у тому числі за рахунок розвитку механізмів надання ліквідності НБУ під заставу ОВДП



B.6 Посилити внутрішній контроль регуляторів

- ✓ Удосконалена систематична робота 9 комітетів, а також створений новий комітет Правління НБУ



B.7 Налагодити комунікації регуляторів зі споживачами та учасниками фінансового сектору

- ✓ Відбуваються регулярні прес-брифінги Голови НБУ з питань монетарної політики
- ✓ Запуск нового веб-сайту НБУ запланований на IV квартал 2017 р.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Основні досягнення за іншими заходами КП 2020 за період 2016-2017 (3/3)



В.4 Провести трансформацію регуляторів

- ✓ Відбулась централізація процесів та балансів
- ✓ Покращена система корпоративного управління
- ✓ Запроваджено управління змінами через проектний та процесний менеджмент за кращими міжнародними практиками
- ✓ Запроваджена практика Benchmarking - порівняння НБУ із центробанками ЄС
- ✓ Відбувається реорганізація та оптимізація внутрішніх процесів
- ✓ Впроваджено процес закупівлі через Prozorro
- ✓ Email став частиною системи електронного документообігу
- ✓ Відбулось підключення до Системи електронної взаємодії з іншими державними органами



В.10 Посилити координацію між регуляторами фінансового сектору

- ✓ Створено та налагоджено роботу Ради з фінансової стабільності (відбулося 9 засідань)



В.9 Підвищити ефективність регуляторів та ФГВФО у частині роботи з проблем. учасниками фін. сектору

- ✓ В структурі ФГВФО створено консолідований офіс для формування єдиної системи продажу
- ✓ Забезпечено механізм ефективної та прозорої реалізації активів неплатоспроможних банків



С.1 Підвищити рівень фінансової обізнаності, рівень культури заощаджень населення та застосування інноваційних платіжних інструментів

- ✓ Проведено 2 страт. сесії зі стейкхолдерами
- ✓ На постійній основі проводяться лекції (на базі музею / виїзні в ВУЗах країни / в рамках проведення заходів)
- ✓ Проведено Global Money Week – (754 організації, а також 28 тис. дітей та молоді взяли участь/ охоплено 100 тис. громадян/ проведено 900 заходів)



С.4 Підвищити ефективність захисту прав споживачів фінансових послуг та інвесторів

- ✓ Підвищено швидкість та зручність виплати коштів вкладникам банків, що ліквідовуються
- ✓ Розроблено Концепцію захисту прав споживачів та інвесторів фінансових послуг
- ✓ Прийнятий закон «Про споживче кредитування» від 15.11.2016 №1734-VIII



НАЦІОНАЛЬНИЙ

Проте не всі заплановані цілі були реалізовані у 2016-2017рр.

А. Забезпечення стабільності та динамічного розвитку фінансового сектору	▪ Очищення системи від проблемних активів банків (NPL) рухається повільно. Для зниження частинки NPL доцільно повністю зарезервувати та списати більшість таких кредитів.	Необхідні зміни в податкове законодавство
	▪ Проблема реструктуризації валютних кредитів не вирішена, мораторій на відчуження майна не знято	Затримка прийняття закону (4004-д)
	▪ Не відбулося посилення захисту прав кредиторів	Затримка прийняття закону (№6027)
	▪ Не забезпечено створення джерел довгострокового ресурсу (запровадження накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування) та поштовху для розвитку фондового ринку	Затримка прийняття законів (№1797-1, №4608)
	▪ Очищення фінансового сектору в частині небанківських фінансових установ фактично не розпочато	Затримка прийняття законів (№2413а, 2414а)
	▪ Не реформовано систему корпоративного управління держ. банків	Затримка у поданні та прийнятті законів
В. Розбудова інституційної спроможності регуляторів	▪ Не запуснено процес консолідації регулювання фінансових ринків (Проект SPLIT)	Затримка прийняття законів (№2413а, 2414а)
	▪ Не розпочато трансформацію інших регуляторів (НКФП, НКЦПФР)	Недостатня інституційна спроможність
С. Захист прав споживачів та інвесторів	▪ Відсутність умов для створення комплексної системи захисту прав споживачів фінансових послуг	Затримка прийняття закону (№2456-д)

Реалізація даних задач не повністю залежала від НБУ, але ми робимо все можливе для вирішення цих завдань шляхом координації дій з іншими стейкхолдерами



Законопроекти, які необхідні фінансовому сектору для подальшого розвитку пріоритетних напрямів реформи, що очікують на прийняття Парламентом

Банківський сектор



2460а доступ до податков. реєстрів (А.11, А.12)



4021а податкове законодавство щодо фін. реструктуризації (А.11, А.12)



4685 про електронні довірчі послуги (В.13)



6027 щодо стимулювання кредитування (А.11, А.12)



3132-д удоск-ня процедур банкрутства (А.11, А.12)



4117 щодо лібералізації готівкових розрахунків (А.9) *(1 чит.)*



5361-д про платіжні системи та переказ коштів в Україні (А.9)



6028 щодо укладення договорів у вигляді електронного документа (А.22, В.13)

Ринки капіталів



3498, 3499, 3500, 3516 про регульовані ринки та деривативи (А.15, А.19) *(1 чит.)*



5068, 5069

щодо окремих видів облігацій та відповідні зміни до Бюджетного кодексу (А.15, А.19)



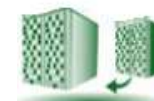
2456-д

щодо захисту прав споживачів (С.4) *(1 чит.)*



№1797-1

щодо страхування (А.18) *(1 чит.)*



2413а, 2414а

щодо консолідації регулювання ринку фін.послуг (В.4/2) *(1 чит.)*

Нові законопроекти у розробці



про валюту (А.2)



про корп. управління в держ. банках (А.10/1)



про кредитний реєстр (А.17)