

ПЛАН ЗАХОДІВ
щодо реалізації Стратегії реформування
державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг на 2015-2020 роки

Завдання, визначені в Стратегії	Зміст заходу ¹	Орієнтовний строк виконання (рік) ²	Уповноважені представники інститутів громадянського суспільства
Напрямок 1. Деретуляція на ринках небанківських фінансових послуг та спрощення регуляторного середовища			
1. Проведення комплексної інвентаризації наявної регуляторної бази у сфері надання небанківських фінансових послуг, правил проведення дозвільних та реєстраційних процедур на предмет актуальності та наявності корупційної складової з подальшим скасуванням неефективних норм, оптимізацією ліцензійних умов та процесів отримання необхідних дозволів, усуненням бюрократичних перешкод, що виникають	1) Координація з об'єднаннями учасників ринків фінансових послуг при проведенні комплексної інвентаризації регуляторної бази у сфері надання небанківських фінансових послуг	травень - листопад 2015	
	2) Оприлюднення висновків комплексної інвентаризації регуляторної бази у сфері надання небанківських фінансових послуг на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг	листопад 2015	
	3) Врахування висновків комплексної інвентаризації регуляторної бази у сфері надання небанківських фінансових послуг при формуванні Плану роботи Нацкомфінпослуг на 2016 рік	грудень 2015	
	4) Розробка змін до Ліцензійних умов провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 02.12.2003 №146, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 25.12.2003 за №1225/8546	серпень 2015	

¹ Вказувати розробку конкретного проекту нормативно-правового акта (розробка нових/ внесення змін до існуючих нормативно-правових актів), або інший конкретний захід, направлений на реалізацію завдання

² Для першочергових заходів пропонувати місяць 2015 року

під час започаткування та здійснення діяльності з надання фінансових послуг.	5) Розробка методичних рекомендацій для фінансових установ для використання при створенні ними внутрішніх положень, що регламентують порядок надання фінансових послуг споживачам, та примірних договорів	2016	
(...)			
3. Гармонізація законодавства України, що регулює діяльність небанківських фінансових установ, до директив ЄС, імплементація яких передбачена Угодою про асоціацію між Україною та ЄС.	1) Залучення Всеукраїнської асоціації кредитних спілок до розробки та реалізації плану імплементації директив ЄС з питань, які мають вплив на ринок кредитної кооперації	2015 -2019	
	2) Залучення об'єднань учасників ринків небанківських фінансових послуг до розробки пропозицій до дорожньої карти з наближення законодавства України до права ЄС у сфері фінансових послуг	квітень 2015	
(...)	...		
6. Сприяння утворенню саморегульованих організацій суб'єктами нагляду на ринках небанківських фінансових послуг та делегування їм окремих функцій державного регулювання.	1) Розробка проекту закону «Про внесення змін до Закону України «Про кредитні спілки» щодо реформування та розвитку національної системи кредитної кооперації (обов'язкове членство в професійній саморегульованій організації по виду діяльності)	грудень 2015	
	2) Розробка проекту Положення про делегування саморегульованій організації кредитних спілок окремих повноважень (проект розпорядження Нацкомфінпослуг)	2016	
	3) Проведення аналізу функцій державного регулювання та делегування окремих повноважень Нацкомфінпослуг саморегульованій організації кредитних спілок	протягом шести місяців від набуття статусу СРО об'єднанням кредитних спілок	
(...)	...		
Напрямок 2. Удосконалення діяльності регулятора та підвищення ефективності державного нагляду			
(...)	...		

<p>6. Забезпечення впровадження системи пруденційного нагляду за небанківськими фінансовими установами та переходу на систему нагляду на основі оцінки ризиків шляхом здійснення оцінки, вимірювання та обмеження ризиків ліквідності фінансових установ з урахуванням ролі та частки на ринку, а також посилення вимог щодо розкриття інформації, управління ризиками, резервування та підвищення відповідальності фінансових установ за порушення зазначених вимог.</p>	<p>1) Розробка та затвердження: системи показників, що дозволить оцінювати ризики діяльності та реєструвати потенційні можливості ускладнень і проблем у діяльності кредитних спілок;</p> <p>механізмів реагування на виявлені високі ризики та симптоми, що свідчать про вірогідність виникнення проблем у діяльності кредитних спілок, які можуть призвести до їх неплатоспроможності;</p> <p>шляхів та методів попередження та уникнення подальшого негативного розвитку виявлених симптомів.</p>	2016	
<p>7. Запровадження індикаторів аналізу фінансової звітності, більш чутливих до зміни фінансового стану, втрати надійності фінансової установи та ризиковості здійснених операцій.</p>	<p>Розробка та затвердження індикаторів зміни фінансового стану кредитних спілок</p>	2016	
<p>8. Удосконалення форм, порядку складання та подання звітності суб'єктами нагляду на ринках небанківських фінансових послуг з врахуванням актуальності</p>	<p>1) Розробка проекту змін до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 №177, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01. 2004 за № 69/8668</p>	2017, але не раніше розробки системи показників-індикаторів зміни фінансового стану установ	

показників для визначення їх фінансової стійкості та надійності, протидія недостовірній звітності, забезпечення можливості впровадження у Нацкомфінпослуг електронного документообігу для здійснення комунікацій з учасниками ринку в електронному форматі.			
9. Упровадження у практику регулярного проведення стрес-тестування фінансових установ для визначення їх фінансової стійкості.	1) Розробка та затвердження моделі для проведення стрес-тестування кредитних спілок для визначення їх фінансової стійкості.	2016	
10. Аналіз та узагальнення типових порушень, встановлення основних причин, що їх викликали, підготовка пропозицій щодо виявлення, усунення та запобігання їм у майбутньому.	1) Систематичне оприлюднення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг узагальнення типових порушень, виявлених у діяльності кредитних спілок	Постійно	
	2) Систематичне оприлюднення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг узагальнення судової практики, де стороною виступають кредитні спілки.	Постійно	
	3) Систематичне розміщення в засобах масової інформації (оприлюднювати на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг) матеріали з актуальних питань, пов'язаних з виявленими правопорушеннями на ринку небанківських фінансових послуг	Постійної	

11. Упровадження та нормативне закріплення прозорих та зрозумілих принципів застосування заходів впливу в залежності від видів порушень встановлених норм та правил, важкості їх наслідків та очікуваних результатів.	1) 1) Розробка та затвердження уніфікованих форм актів, в яких передбачити перелік питань залежно від ступеня ризику та оприлюднити їх на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг	Вересень 2015	
	3) Розробка та затвердження методики застосування заходів впливу Нацкомфінпослуг	Вересень 2015	
(...)	...		
Напрямок 3. Захист інтересів споживачів фінансових послуг та відновлення довіри до ринків небанківських фінансових послуг			
(...)	...		
3. Упровадження механізмів гарантування законних прав споживачів і інвесторів, зокрема гарантування страхових виплат за договорами страхування життя, гарантування внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитних спілок, внесків довіритель фондів фінансування будівництва.	1) Розробка проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про кредитні спілки» щодо реформування та розвитку національної системи кредитної кооперації (за наявності у кредитної спілки ліцензії на право залучення депозитів, - обов'язкова участь у Фонді гарантування вкладів)	Грудень 2015	
4. Сприяння впровадженню системи рефінансування проблемних страхових компаній, кредитних спілок та інших фінансових	1) Розробка проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про кредитні спілки» щодо реформування та розвитку національної системи кредитної кооперації (створення кредитними спілками системного кооперативного банку)	Грудень 2015	(044) 278 30 68

<p>установ, враховуючи державну підтримку та додаткові приватні донорські джерела.</p>	<p>2) Супроводження у Верховній Раді України проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо державної фінансової підтримки кредитних спілок з метою повернення депозитних вкладів (внесків) (№1517 від 19.12.2014), внесеного народним депутатом України Капліним С.М.</p>	<p>До прийняття закону</p>	
<p>5. Упровадження відповідальності посадових осіб, органів управління та власників істотної частки фінансових установ за дії та бездіяльність, що призвели до неплатоспроможності фінансової установи.</p>	<p>1) Розробка проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про кредитні спілки» щодо реформування та розвитку національної системи кредитної кооперації (підвищення відповідальності посадових осіб органів управління кредитної спілки)</p>	<p>Грудень 2015</p>	
	<p>2) Супроводження у Верховній Раді України проекту Закону України « Про внесення змін до Кримінального кодексу України (щодо посилення кримінальної відповідальності за доведення до банкрутства кредитної спілки)» (№1518 від 19.12.2014), внесеного народним депутатом України Капліним С. М.</p>	<p>До прийняття закону</p>	
<p>6. Проведення роботи з очищення ринків небанківських фінансових послуг від неплатоспроможних та</p>	<p>1) Розробка проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про кредитні спілки» щодо реформування та розвитку національної системи кредитної кооперації (удосконалення механізмів припинення кредитних спілок)</p>	<p>Грудень 2015</p>	

<p>недобропорядних фінансових установ; забезпечення швидкого та ефективного виведення з ринку таких установ на основі удосконалених механізмів ліквідації, у тому числі, примусової, та банкрутства.</p>			
<p>7. Сприяння запровадженню дієвого механізму досудового врегулювання спорів на ринках небанківських фінансових послуг шляхом прийняття об'єднаннями небанківських фінансових установ та інших суб'єктів нагляду на ринках небанківських фінансових послуг та об'єднаннями споживачів ринкових стандартів урегулювання спірних питань, а також вирішення спорів шляхом медіації.</p>	<p>1) Розробка проекту закону про медіацію на ринках небанківських фінансових послуг</p>	<p>2016</p>	
<p>8. Врегулювання питання щодо проблемної заборгованості на ринках фінансових послуг, у тому числі шляхом опрацювання питання щодо доцільності створення державного агентства з відновлення активів та компенсації</p>	<p>1) Координація з об'єднаннями учасників ринків фінансових послуг при опрацюванні питання доцільності створення державного агентства з відновлення активів та компенсації вкладів небанківських фінансових установ у неплатоспроможних банках</p>	<p>2018</p>	

вкладів небанківських фінансових установ у неплатоспроможних банках.			
(...)	...		
10. Встановлення вимоги до саморегульованих організацій на ринках фінансових послуг щодо запровадження стандартів (кодексів) поведінки для застосування фінансовими установами – їх учасниками.	1) Розробка проекту Положення про делегування саморегульованій організації кредитних спілок окремих повноважень (проект розпорядження Нацкомфінпослуг)	2016	
11. Забезпечення умов щодо інформування споживачів фінансових послуг, у тому числі і потенційних, про фінансові послуги, які надаються небанківськими фінансовими установами, особливості функціонування різних видів фінансових установ, можливості, які надаються за такими видами послуг, а також права, обов'язки та відповідальність споживачів за різними видами небанківських фінансових послуг з метою підвищення фінансової грамотності населення.	1) Створення брошур, довідників споживача, висвітлення в засобах масової інформації, теле- та радіо – передачах питань, пов'язаних з підвищенням фінансової грамотності населення	Постійно	
(...)			
Напрямок 4. Регуляторний вплив на розвиток ринків небанківських фінансових послуг (пріоритети)			

<p>1. Сприяння становленню компаній зі страхування життя, недержавних пенсійних фондів, як значущих інституційних інвесторів у економіку України шляхом розширення спектра та підвищення якості фінансових послуг, удосконалення податкового законодавства, створення умов участі страховиків у системі недержавного пенсійного забезпечення з метою формування та залучення довгострокового інвестиційного ресурсу в економіку країни.</p>	<p>1) Розробка проекту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України» щодо повернення статусу неприбутковості кредитним спілкам</p>	<p>травень 2015</p>	
<p>(...)</p>	<p>...</p>		
<p>4. Створення умов розвитку електронної комерції на ринках небанківських фінансових послуг.</p>	<p>1) Розробка проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про кредитні спілки» щодо реформування та розвитку національної системи кредитної кооперації (збільшення переліку послуг, які надають кредитні спілки своїм членам)</p>	<p>Грудень 2015</p>	
<p>5. Удосконалення взаємовідносин банків та небанківських фінансових установ шляхом врегулювання проблемних питань банкострахування, забезпечення додаткових гарантій по депозитах, пов'язаних з розрахунком</p>	<p>1) Розробка проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (про приєднання коштів членів кредитних спілок до третьої черги погашення)</p>	<p>Травень 2015</p>	

рівня платоспроможності небанківських фінансових установ, удосконалення валютного регулювання.			
(...)	...		
14. Здійснення заходів щодо поширення на кредитні спілки України виключень з Директиви 2013/36/ЄС Європейського парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній, Директиви 2006/48/ЄС Європейського парламенту та Ради від 14 червня 2006 року щодо започаткування та здійснення діяльності кредитної установи.	1) Активізація роботи та забезпечення координації з державними органами відповідно до інституційного забезпечення Європейської інтеграції в Україні, в тому числі з Міністерством економічного розвитку і торгівлі України, для реалізації виключень для кредитних спілок в Угоді про асоціацію між Україною та ЄС при застосуванні в Україні Директиви 2013/36/ЄС Європейського парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній, Директиви 2006/48/ЄС Європейського парламенту та Ради від 14 червня 2006 року щодо започаткування та здійснення діяльності кредитної установи	2015 - 2018	
16. Розвиток діяльності кредитних спілок шляхом запровадження норм щодо можливості залучення до членів кредитних спілок фермерських, сільських господарств, об'єднань власників житла, профспілкових і релігійних організацій, встановлення обмеження діяльності за територіальним принципом,	1) Розробка проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про кредитні спілки» щодо реформування та розвитку національної системи кредитної кооперації (можливість залучення до членів кредитних спілок юридичних осіб фермерських, сільських господарств, об'єднань власників житла, профспілкових і релігійних організацій; обмеження діяльності по територіальному принципу, але можливість при наявності певних дозволів працювати на суміжних / прилеглих територіях)	Грудень 2015	

<p>але передбачивши можливість при наявності певних дозволів працювати на суміжних / прилеглих територіях, запровадження реалізації через кредитні спілки державних кредитних програм, спрямованих на підтримку розвитку малого підприємництва в Україні у сфері послуг, виробництва, торгівлі та аграрному секторі.</p>			
<p>17. Запровадження механізмів підтримки ліквідності на ринку кредитних спілок шляхом взаємокредитування через об'єднані кредитні спілки та кооперативні банки, утворені кредитними спілками.</p>	<p>1) Розробка проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про кредитні спілки» щодо реформування та розвитку національної системи кредитної кооперації (про обов'язкову участь у стабілізаційному фонді при асоціації та обов'язкова участь в об'єднаній кредитній спілці, створеній для підтримки ліквідності кредитних спілок, створення системного кооперативного банку)</p>	<p>Грудень 2015</p>	
<p>(...)</p>	<p>...</p>		