

**Щотижнева аналітична записка №46
стосовно змін законодавства у сфері економіки і фінансів,
які мають вплив на імплементацію Україною acquis ЄС
за період з 25 грудня до 30 грудня 2023 року**

За період з 25 грудня до 30 грудня 2023 року:

- ✓ Президентом України ухвалено 13 документів, з них **9 указів та 4 розпоряджень**;
 - ✓ Кабінет Міністрів України ухвалив 64 нормативно-правових акти (НПА), з них **39 постанов та 25 розпоряджень**;
 - ✓ Правління Національного Банку України ухвалило **19 постанов та 1 наказ**;
 - ✓ у Верховній Раді України зареєстровано 28 ініціатив, з них **26 законопроектів та 2 проекти постанов**, Президентом України ініційовано **2 законопроекти**, Кабінетом Міністрів України ініційовано **5 законопроектів**, народними депутатами України ініційовано **19 законопроектів та 2 проекти постанов**.
- [Дайджест від Офісу Віцепрем'єр-міністерки з питань європейської та євроатлантичної інтеграції України, який підготовлений за підтримки проекту ЄС Association4U](#)

Випуск охоплює період 18 - 26 грудня 2023 року та містить найголовніші новини, пов'язані з європейською інтеграцією країни та підтримкою ЄС. Наступний випуск очікуйте у прийдешньому 2024 році.

- [Україна виконала ще один структурний маяк програми співпраці з МВФ](#)

Уряд під час засідання 27 грудня затвердив Національну стратегію доходів на 2024-2030 роки, чим виконав один зі структурних маяків програми співпраці з Міжнародним валютним фондом. Про це зазначив Прем'єр-міністр Денис Шмигаль. «Мета стратегії — посилити фіскальну спроможність держави, адаптувати податкове і митне законодавство до стандартів ЄС, створити стимули для післявоєнного відновлення та економічного зростання», — наголосив очільник Уряду. Так, у сфері податкового адміністрування — це добросовісність податківців, підвищення довіри громадян до Державної податкової служби, зростання ефективності управління ризиками, автоматизація процесів. У митній сфері — послідовна боротьба з корупцією, чітка взаємодія з бізнесом на основі зрозумілих алгоритмів, нові цифрові рішення для митної служби. «Маємо проробити величезний обсяг роботи, гармонізувати наше законодавство з європейським та підвищити якість наших інституцій», — підкреслив Денис Шмигаль.

Також, Уряд затвердив План заходів для реалізації Стратегії інтегрованого управління кордонами. За словами Прем'єр-міністра, це дасть змогу комплексно та ефективно реагувати на усі виклики у сфері безпеки держкордону, транскордонної діяльності, співпраці з нашими західними сусідами-державами ЄС. «Ідеться про впровадження європейських практик контрольних процедур, спільного контролю на західному кордоні за принципом «єдиної зупинки», технічну модернізацію пунктів пропуску, цифровізацію та автоматизацію процесів, обміну інформацією та багато іншого», — відзначив Денис Шмигаль. Очільник Уряду зауважив, що все це дозволить уникнути черг на кордонах, пришвидшити рух товарів, сформувати максимально зручний прикордонний простір як для бізнесу, так і загалом для усіх українців.

**Перелік законодавчих актів, що були ухвалені за період
з 25 грудня до 30 грудня 2023 року із зазначенням, які acquis ЄС
імплементуються такими законодавчими актами**

- Закон України від 9 грудня 2023 року [№ 3513-IX](#) “Про внесення змін до Кримінального та Кримінального процесуального кодексів України щодо криміналізації контрабанди товарів”

Законопроект [№5420](#) від 23.04.2021 “Про внесення змін до Кримінального кодексу України та Кримінального процесуального кодексу України щодо криміналізації контрабанди товарів та підакцизних товарів, а також недостовірного декларування товарів”

Має забезпечувати виконання Статей 351, 352 Глави 4 “Оподаткування” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XXVIII Угоди про Асоціацію та дотримання норм правового регулювання, що охоплюються: [Директивою Ради 2006/112/ЄС від 28 листопада 2006 року про спільну систему податку на додану вартість, Директивою Ради \(ЄС\) 2020/262 від 19 грудня 2019 року](#) про загальний режим акцизного податку, загальні правила щодо визначення особи, відповідальної за сплату акцизного податку, процедури реєстрації акцизних платників, обліку акцизу, звітності та контролю; положення щодо встановлення мінімальних ставок акцизного податку на різні види товарів, таких як тютюн, алкогольні напої, енергетичні продукти тощо; правила щодо встановлення акцизних марок та маркування підакцизних товарів.

В пояснюючій записці до законопроекта зазначено: “Європейський досвід встановлення кримінальної відповідальності за контрабанду свідчить, що у низці розвинутих держав зі стабільною потужною економікою робиться акцент на застосування економічних стимулів протидії контрабанді, ураховуючи високий рівень законслухняності суб'єктів господарювання та громадян. Водночас серед важелів впливу присутня і кримінальна відповідальність за контрабанду товарів, у тому числі підакцизних, зокрема в окремих державах Європейського Союзу (Італійська Республіка, Литовська Республіка, Республіка Польща, Румунія, Словацька Республіка, Королівство Швеція, Федеративна Республіка Німеччина, Угорщина тощо) встановлена досить сувора кримінальна відповідальність за контрабанду. На необхідності запровадження в Україні кримінальної відповідальності за контрабанду товарів та підакцизних товарів, а також за ухилення від оподаткування постійно наголошується представниками Консультативної місії Європейського Союзу в Україні (EUAM), Місії EUBAM, інших міжнародних інституцій”.

Висновок Комітету Верховної Ради України з питань інтеграції України до Європейського Союзу щодо законопроекту не був опублікований до дня ухвалення Парламентом за 961 днів з дня, коли Президент України ініціював і визначив законопроект як невідкладний.

- Закон України від 9 грудня 2023 року [№ 3511-IX](#) “Про внесення змін до Закону України “Про судоустрій і статус суддів” та деяких законодавчих актів України щодо удосконалення процедур суддівської кар’єри”

Законопроект [№10140-д](#) від 17.11.2023 “Про внесення змін до Закону України “Про судоустрій і статус суддів” та деяких законодавчих актів України щодо удосконалення процедур суддівської кар’єри”. Набрання чинності з 30.12.2023р. Має забезпечити виконання зобов’язань України відповідно до [Додатку 1 до Меморандуму про взаєморозуміння](#) між Україною та Європейським Союзом щодо отримання Україною макрофінансової допомоги у сумі 18 млрд євро у сфері верховенства права, удосконалення відбору суддів, а також Рішення Ради національної безпеки і оборони України від 23 червня 2023 року «Про прискорення судової реформи та

подолання проявів корупції у системі правосуддя», затвердженої Указом Президента України [№ 359/2023](#) від 30 червня 2023 року, щодо необхідності розгляду питання про внесення змін до Закону України "Про судоустрій і статус суддів" щодо запровадження **психофізіологічного опитування із застосуванням поліграфа** як умови при доборі кандидатів на посаду судді місцевого суду, конкурсу на зайняття вакантних посад суддів апеляційних судів, вищих спеціалізованих судів та Верховного Суду з метою вироблення оптимальної та ефективної процедури перевірки відповідності кандидатів у судді критеріям доброчесності, професійної етики або існування інших обставин, які можуть негативно вплинути на суспільну довіру до судової влади у зв'язку з призначенням такого кандидата на посаду судді.

- Проект Закону України [№10373](#) "Про внесення змін до Кодексу України про адміністративні правопорушення щодо порушення законодавства в сфері здійснення лобіювання" від 25.12.2023

Направлений на забезпечення виконання Статті 444 Глави 26 "Співробітництво з питань громадянського суспільства" Розділу V "Економічне та галузеве співробітництво" Угоди про Асоціацію щодо сприяння діалогу та співробітництву між учасниками громадянського суспільства з обох сторін як невід'ємної частини відносин між Україною та ЄС, шляхом сприяння процесу інституційної розбудови та консолідації організацій громадянського суспільства, у тому числі, серед іншого, лобістській діяльності, неформальному спілкуванню, візитам і семінарам тощо, у відповідності до [висновків Європейської Комісії щодо України, викладених у звіті від 08 листопада 2023 року](#), оприлюдненому на офіційному веб-сайті Європейської Комісії, в частині прийняття закону, який регулює лобіювання відповідно до європейських стандартів, як частину антиолігархічного плану дій;

[Рекомендації Європейської комісії за демократію через право Ради Європи \(Венеційської комісії\) \(2023 року\)](#)

[Рекомендація проміжного звіту щодо виконання рекомендацій, наданих в рамках четвертого раунду оцінювання GRECO «Запобігання корупції серед народних депутатів, суддів та прокурорів» від 24 березня 2023 року](#)

пункту 2.3.3 [Антикорупційної стратегії на 2021–2025 роки](#), затвердженої Законом України від 20.06.2022 № 2322-IX «Про засади державної антикорупційної політики на 2021–2025 роки»;

пункту 1.3.3.1.1 додатка 2 до [Державної антикорупційної програми на 2023–2025 роки](#) № 220 від 04.03.2023, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України;

пункту 3 [Плану заходів](#) щодо запобігання зловживанню надмірним впливом особами, які мають значну економічну та політичну вагу в суспільному житті (олігархами), затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України № 1582 від 24.11.2011 (зі змінами).

- Проект Закону України [№10373-1](#) "Про внесення змін до Кодексу України про адміністративні правопорушення щодо протидії порушенням у сфері лобіювання" від 27.12.2023

Законопроект є альтернативним до законопроекту [№10373](#) від 27.12.2023 Проекту Закону України "Про внесення змін до Кодексу України про адміністративні правопорушення щодо протидії порушенням у сфері лобіювання".

Має на меті забезпечення виконання Статті 444 Глави 26 "Співробітництво з питань громадянського суспільства" Розділу V "Економічне та галузеве співробітництво" Угоди про Асоціацію щодо сприяння діалогу та співробітництву між учасниками громадянського суспільства з обох сторін як невід'ємної частини відносин між Україною та ЄС, шляхом сприяння процесу інституційної розбудови та консолідації організацій громадянського суспільства, у тому числі, серед

іншого, лобістській діяльності, неформальному спілкуванню, візитам і семінарам тощо, у відповідності до

[висновків Європейської Комісії щодо України, викладених у звіті від 08 листопада 2023 року](#), оприлюдненому на офіційному веб-сайті Європейської Комісії, в частині прийняття закону, який регулює лобіювання відповідно до європейських стандартів, як частину антиолігархічного плану дій, рекомендацій

[Звіту Групи держав Ради Європи проти корупції \(GRECO; антикорупційний орган Ради Європи\) від 24 березня 2023 року](#),

щодо необхідності виконання рекомендацій щодо запровадження правил взаємодії членів парламенту з суб'єктами лобіювання та іншими третіми сторонами, які намагаються впливати на законодавчий процес, та імплементації відповідних правил в строк до 31 березня 2024 року.

- Розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2023 року [№1212-р](#) “Про затвердження плану заходів на 2023—2025 роки щодо реалізації Стратегії інтегрованого управління кордонами на період до 2025 року”

Направлене на забезпечення виконання зобов'язань Статті 16 “Співробітництво у сфері міграції, притулку та управління кордонами” Розділу III “Юстиція, свобода та безпека” Угоди про асоціацію та пункту 19. [Плану заходів з виконання Угоди про асоціацію](#), затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 25.10.2017 № 1106 “Про виконання Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони” щодо організації спільної оперативної охорони державного кордону та обміну інформацією у контактних пунктах з державами - членами ЄС.

- Розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2023 р. [№1207-р](#) “Про затвердження плану заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених за результатами третьої національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на період до 2026 року”

Направлене на забезпечення виконання Статті 20 “Боротьба з легалізацією (відмиванням) коштів та фінансуванням тероризму” Розділу III “Юстиція, свобода та безпека” Угоди про асоціацію щодо імплементації відповідних міжнародних стандартів у сфері запобігання та боротьби з легалізацією (відмиванням) коштів та фінансуванням тероризму, зокрема стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму (FATF) і стандартів, рівнозначних тим, які були прийняті Європейським Союзом, зокрема виконання [Шостої та Сьомої Рекомендацій FATF](#), виконання вимог [Директиви ЄС 2018/843 від 30 травня 2018 року](#) про внесення змін до Директиви (ЄС) 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму та про внесення змін до Директив 2009/138/ЄС та 2013/36/ЄС.

- Розпорядження Кабінету Міністрів України від 22 грудня 2023 р. [№1203-р](#) “Про схвалення Стратегії комунікацій у сфері запобігання та протидії корупції на період до 2025 року і затвердження операційного плану заходів з її реалізації”

Направлене на забезпечення виконання зобов'язання України у сфері європейської інтеграції у рамках Статті 14 Розділу III «Юстиція, свобода та безпека» Угоди про асоціацію та стосуються виконання однієї із 7 рекомендацій, наданих Європейською Комісією у її [Висновку щодо заявки України на членство в ЄС від 23 червня 2022 року, та згадані у Звіті Європейської Комісії щодо](#)

України за 2023 рік в Повідомленні Європейської Комісії про політику розширення ЄС щодо утвердження верховенства права та укріпленню інституцій усіх рівнів у сфері управління.

- Постанова Кабінету Міністрів України від 29 грудня 2023 р. № 1416** “Про затвердження переліку будівель промислового та сільськогосподарського призначення, об’єктів енергетики, транспорту, зв’язку та оборони, складів, на які не поширюються мінімальні вимоги до енергетичної ефективності будівель та які не підлягають сертифікації енергетичної ефективності”

Ухвалена відповідно до частини четвертої статті 2 Закону України “Про енергетичну ефективність будівель” з метою виконання Статті

338 Глави 1 “Співробітництво у сфері енергетики, включаючи ядерну енергетику” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XXVII Угоди про Асоціацію та імплементації положень Директиви 2010/31/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 19 травня 2010 року про енергетичні характеристики будівель.

- Розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2023 р. №1218-р** “Про схвалення Національної стратегії доходів до 2030 року”

Метою прийняття акту є виконання Україною зобов’язань в рамках **Меморандуму про економічну та фінансову політику від 8 грудня 2022 року** (МВФ-Україна: Лист про наміри та Меморандум про економічну та фінансову політику, 08 грудня 2022 року)

<https://bank.gov.ua/ua/files/OpaHENSKzurPCsP> [https://mof.gov.ua/storage/files/Loi_PMB\(1\).pdf](https://mof.gov.ua/storage/files/Loi_PMB(1).pdf)
https://mof.gov.ua/uk/news/pro_natsionalnu_strategiiu_dokhodiv_do_2030_roku-4369

в частині виконання структурного маяка програми співпраці з Міжнародним валютним фондом щодо посилення фіскальної спроможності держави, адаптації податкового і митного законодавства до стандартів ЄС, створення стимулів для післявоєнного відновлення та економічного зростання.

- Постанова Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2023 р. № 1377** “Деякі питання реалізації спільного з Кредитною установою для відбудови (“KfW”) проекту “Підвищення ефективності передачі електроенергії (інтеграція української ОЕС до європейської об’єднаної енергосистеми) III””

Забезпечує виконання Статті 338 Глави 1 “Співробітництво у сфері енергетики, включаючи ядерну енергетику” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XXVII Угоди про Асоціацію щодо підвищення ефективності передачі електроенергії (інтеграція української ОЕС до європейської об’єднаної енергосистеми).

- Постанова Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196** “Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу”

Ухвалена відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 30, 66 Закону України “Про банки і банківську діяльність” пункту 10 розділу II Закону України від 30 червня 2021 року № 1587-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи”, на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов’язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою

імплементатії положень [Регламенту Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 575/2013 від 26 червня 2013 року](#) про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) щодо розрахунку регулятивного капіталу банків.

- Постанова Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192 “Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній”**

Ухвалена відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 58 [Закону України “Про Національний банк України”](#), [статті 39, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”](#) на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов’язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою імплементатії положень [Регламенту Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 575/2013 від 26 червня 2013 року](#) про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) з метою забезпечення фінансової стійкості фінансових компаній.

- Постанова Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 191 “Про затвердження Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 25 червня 2020 року №85”**

Ухвалена відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 58 [Закону України “Про Національний банк України”](#), статті 39, пункту 30 розділу VII [Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”](#) на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов’язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою імплементатії положень [Регламенту Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 575/2013 від 26 червня 2013 року](#) про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) з метою врегулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії.

- Постанова Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 “Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страхувика”**

Ухвалена відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 [Закону України “Про Національний банк України”](#), статей 21, 23, 24, пункту 30 розділу VII [Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”](#) статей 22–25, 27–32, 114, пункту 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року [№ 1909-IX “Про страхування”](#) на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов’язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою імплементатії положень [Регламенту Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 575/2013 від 26 червня 2013 року](#) про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) з метою встановлення вимог до системи управління страховиків.

- Постанова Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 193 “Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення колекторськими компаніями законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг”**

Ухвалена відповідно до статей 7, 15, 17, 56 [Закону України](#) “Про Національний банк України”, статей 28, пункту 30 розділу VII [Закону України](#) “Про фінансові послуги та фінансові компанії” статей 5, 26, 28 [Закону України](#) “Про споживче кредитування” на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов’язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою імплементації положень [Регламенту Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 575/2013 від 26 червня 2013 року](#) про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) з метою врегулювання порядку застосування заходів впливу за порушення колекторськими компаніями законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг у частині встановлених законодавством України вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

- Постанова Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183** “Про затвердження Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг”

Ухвалена відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 [Закону України](#) “Про Національний банк України”, статей 21–23, 25, 28, 46, 48, 50, пункту 30 розділу VII [Закону України](#) “Про фінансові послуги та фінансові компанії” статей 114, 119–123, пункту 25 розділу XV [Закону України](#) від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” статей 37, 46, 48, 58, пункту 16 розділу XI [Закону України](#) від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки” статей 26, 27 [Закону України](#) “Про рекламу”, статей 5, 26, 28 [Закону України](#) “Про споживче кредитування” на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов’язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою імплементації положень [Регламенту Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 575/2013 від 26 червня 2013 року](#) про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) з метою визначення порядку та умов застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.

- Постанова Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184** “Про затвердження Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля”

Ухвалена відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 [Закону України](#) “Про Національний банк України”, статей 22, 23, підпункту 1 пункту 30 розділу VII [Закону України](#) “Про фінансові послуги та фінансові компанії” статей 51–56, 61–65, статті 114, пунктів 14 та 25 розділу XV [Закону України](#) від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов’язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою імплементації положень [Директиви № 2009/138/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 25 листопада 2009 року](#) про початок і ведення діяльності у сфері страхування та перестраховування (Платоспроможність II) (перероблений варіант) з метою встановлення умов, порядку та вимог до реорганізації та ліквідації страховика за рішенням загальних зборів, передачі та виконання страхового портфеля.

- Постанова Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року [№ 182](#) “Про затвердження Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування”**

Ухвалена відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 [Закону України](#) “Про Національний банк України”, статей 9, 21, пункту 30 розділу VII [Закону України](#) “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 4, 89, 93, 105, 109, 110, 114, пункту 25 розділу XV [Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX](#) “Про страхування” на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов’язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою імплементації положень [Директиви № 2009/138/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 25 листопада 2009 року](#) про початок і ведення діяльності у сфері страхування та перестраховання (Платоспроможність II) (перероблений варіант) з метою визначення характеристик та класифікаційних ознак класів страхування, ризиків у межах класів страхування, переліку ризиків у межах класів страхування, а також особливостей здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування.

- Постанова Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року [№187](#) “Про затвердження Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія”**

Ухвалена відповідно до статей 15, 55¹, 56 [Закону України](#) “Про Національний банк України”, статей 21 [Закону України](#) “Про фінансові послуги та фінансові компанії” статей 3, 16, 31, 114, пункту 25 розділу XV [Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX](#) “Про страхування” на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов’язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою імплементації положень [Директиви № 2009/138/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 25 листопада 2009 року](#) про початок і ведення діяльності у сфері страхування та перестраховання (Платоспроможність II) (перероблений варіант) з метою запровадження системи авторизації осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія.

- Проект Закону України [№10384](#) “Про внесення змін до Закону України “Про лікарські засоби” щодо підвищення доступності лікарських засобів для населення” від 29.12.2023**

Направлений на забезпечення виконання статей 426, 427 Глави 22 «Громадське здоров’я» Розділу V «Економічне та галузеве співробітництво Угоди про Асоціацію та імплементує положення [Директиви Європейського Парламенту і Ради 2001/83/ЄС від 6 листопада 2001 року](#)

Про Кодекс Співтовариства щодо лікарських засобів призначених для застосування людиною щодо покладання на оптових торговців зобов’язання гарантувати постійний належний асортимент лікарських засобів для задоволення потреб відповідної географічної зони та постачати необхідні обсяги на всій території відповідної зони у найкоротші строки.

- Проект Закону України [№10380](#) “Про внесення змін до розділу XXI “Прикінцеві та**

перехідні положення" Митного кодексу України та інших законів України щодо особливостей здійснення митного декларування легкових автомобілів засобами Єдиного державного вебпорталу електронних послуг" від 26.12.2023

Має забезпечувати виконання зобов'язань України відповідно до **Глави 5 «Митні питання та сприяння торгівлі» Розділу IV «Торгівля і питання, пов'язані з торгівлею» Угоди про асоціацію, з дотриманням норм встановлених [Регламентом Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 952/2013 від 9 жовтня 2013 року](#) про встановлення Митного кодексу Союзу; [Конвенцією про тимчасове ввезення та Додатків А, В.1-В.9, С, D та E до неї, прийнятих 26 червня 1990 року у м. Стамбулі.](#)**

- Проект Закону України [№10337-1](#) **“Про лобізм та лобістську діяльність в Україні”** від 26.12.2023 є альтернативним до законопроекту [№10337](#) від 13.12.2023

Проект Закону України **“Про добросесне лобіювання”** направлений на забезпечення виконання **Статті 444 Глави 26 “Співробітництво з питань громадянського суспільства” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво” Угоди про Асоціацію** щодо сприяння діалогу та співробітництву між учасниками громадянського суспільства з обох сторін як невід’ємної частини відносин між Україною та ЄС, шляхом сприяння процесу інституційної розбудови та консолідації організацій громадянського суспільства, у тому числі, серед іншого, лобістській діяльності, неформальному спілкуванню, візитам і семінарам тощо, у відповідності до

[висновків Європейської Комісії щодо України, викладених у звіті від 08 листопада 2023 року](#), оприлюдненому на офіційному веб-сайті Європейської Комісії, в частині прийняття закону, який регулює лобіювання відповідно до європейських стандартів, як частину антиолігархічного плану дій;

[Рекомендації Європейської комісії за демократію через право Ради Європи \(Венеційської комісії\) \(2023 року\)](#)

[Рекомендація проміжного звіту щодо виконання рекомендацій, наданих в рамках четвертого раунду оцінювання GRECO «Запобігання корупції серед народних депутатів, суддів та прокурорів»](#) від 24 березня 2023 року

пункту 2.3.3 [Антикорупційної стратегії](#) на 2021–2025 роки, затвердженої Законом України від 20.06.2022 № 2322-IX «Про засади державної антикорупційної політики на 2021–2025 роки»;

пункту 1.3.3.1.1 додатка 2 до [Державної антикорупційної програми на 2023-2025 роки](#) № 220 від 04.03.2023, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України;

пункту 3 [Плану заходів](#) щодо запобігання зловживанню надмірним впливом особами, які мають значну економічну та політичну вагу в суспільному житті (олігархами), затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України № 1582 від 24.11.2011 (зі змінами).

- Проект Закону України [№10337-2](#) **“Про державну реєстрацію суб’єктів лобіювання та здійснення лобіювання в Україні”** від 28.12.2023

Законопроект є альтернативним до законопроекту [№10337](#) від 13.12.2023 Проект Закону України **“Про добросесне лобіювання”**. Направлений на забезпечення виконання **Статті 444 Глави 26 “Співробітництво з питань громадянського суспільства” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво” Угоди про Асоціацію** щодо сприяння діалогу та співробітництву між учасниками громадянського суспільства з обох сторін як невід’ємної частини відносин між Україною та ЄС, шляхом сприяння процесу інституційної розбудови та консолідації організацій громадянського суспільства, у тому числі, серед іншого, лобістській діяльності, неформальному спілкуванню, візитам і семінарам тощо, у відповідності до [висновків Європейської Комісії щодо України, викладених у звіті від 08 листопада 2023 року](#), оприлюдненому на офіційному веб-сайті Європейської Комісії, в частині прийняття закону, який регулює лобіювання відповідно до європейських стандартів, як частину антиолігархічного плану дій;

[Рекомендації Європейської комісії за демократію через право Ради Європи \(Венеційської комісії\) \(2023 року\)](#)

[Рекомендації проміжного звіту щодо виконання рекомендацій, наданих в рамках четвертого раунду оцінювання GRECO «Запобігання корупції серед народних депутатів, суддів та прокурорів» від 24 березня 2023 року,](#)

пункту 2.3.3 [Антикорупційної стратегії](#) на 2021–2025 роки, затвердженої Законом України від 20.06.2022 № 2322-IX «Про засади державної антикорупційної політики на 2021–2025 роки»;

пункту 1.3.3.1.1 додатка 2 до [Державної антикорупційної програми на 2023-2025 роки](#) № 220 від 04.03.2023, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України;

пункту 3 [Плану заходів](#) щодо запобігання зловживанню надмірним впливом особами, які мають значну економічну та політичну вагу в суспільному житті (олігархами), затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України № 1582 від 24.11.2011 (зі змінами).

- Проект Закону України [№10376](#) «Про внесення змін до пункту 9-24 розділу XXI Митного кодексу України щодо продовження дії звільнення від оподаткування ввізним митом безпілотні літальні апарати та деякі інші товари» від 25.12.2023

Має забезпечувати виконання зобов'язань України відповідно до Глави 5 «Митні питання та сприяння торгівлі» Розділу IV «Торгівля і питання, пов'язані з торгівлею» Угоди про асоціацію, з дотриманням норм встановлених [Регламентом Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 952/2013 від 9 жовтня 2013 року](#) про встановлення Митного кодексу Союзу; [Конвенцією про тимчасове ввезення та Долатків А, В.1-В.9, С, D та Е до неї, прийнятих 26 червня 1990 року у м. Стамбулі](#)

**Детальний аналіз впливу Постанови Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196
“Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу”**

28 грудня 2023 року Правління Національного банку України ухвалило ряд важливих постанов, які направлені на наближення положень регулювання ринку фінансових послуг до європейського законодавства, зокрема ухвалено Постанову № 196 “Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу”

- Постанова Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року [№ 196](#) “Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу”

Ухвалена відповідно до статей 7, 15, 55, 56 [Закону України](#) “Про Національний банк України”, статей 30, 66 [Закону України](#) “Про банки і банківську діяльність”, пункту 10 розділу II Закону України від 30 червня 2021 року [№ 1587-IX](#) “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи”, на виконання Статті 133 Підрозділу 6 “Фінансові послуги” Глави 6 “Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля” Розділу IV “Торгівля і питання, пов'язані з торгівлею”, Статті 385 Глави 12 “Фінансові послуги” Розділу V “Економічне та галузеве співробітництво”, додатку XVII-2 Угоди про Асоціацію з метою імплементації положень [Регламенту Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 575/2013 від 26 червня 2013 року](#) про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) щодо розрахунку регулятивного капіталу банків.

Постановою визначено, що з метою імплементації положень Регламенту Європейського

Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) щодо розрахунку регулятивного капіталу банків Правління Національного банку України постановляє:

1. Затвердити **Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу**.
2. Банкам України:
 - 1) розробити **внутрішньобанківське положення щодо визначення розміру регулятивного капіталу** згідно з вимогами Положення до 01 квітня 2024 року;
 - 2) здійснити **розрахунок у тестовому режимі розміру регулятивного капіталу** згідно з вимогами Положення станом на 01 квітня, 01 травня, 01 червня, 01 липня 2024 року та надати інформацію про результати такого розрахунку до Національного банку України за встановленою ним формою не пізніше 15 квітня, 15 травня, 17 червня, 15 липня 2024 року відповідно;
 - 3) провести **оцінку власних інструментів капіталу**, включених до розрахунку регулятивного капіталу, на відповідність вимогам Положення щодо власних інструментів капіталу та про результати такої оцінки поінформувати Національний банк України до 01 травня 2024 року;
 - 4) до 05 серпня 2024 року **затвердити та запровадити внутрішньобанківське положення щодо визначення розміру регулятивного капіталу** згідно з вимогами Положення;
 - 5) починаючи з 05 серпня 2024 року виконувати **вимоги Положення та здійснювати розрахунок регулятивного капіталу** згідно з вимогами Положення.
3. Рекомендувати банкам застосовувати вимоги до власних інструментів капіталу, визначених Положенням, під час унесення змін до діючих правочинів, укладених між банком та акціонером / інвестором, та укладання нових правочинів.

Постанова набирає чинності з **30 грудня 2023 року**, крім пункту 1 цієї постанови, який набирає чинності з **05 серпня 2024 року**.

Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу є комплексним документом і розроблено відповідно до Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про Національний банк України” на базі підходів, що ґрунтуються на [Основних принципах ефективного банківського нагляду Базельського комітету з банківського нагляду](#), схвалених банківськими наглядовими органами на 17-й Міжнародній конференції банківських наглядових органів (Core principles for effective banking supervision, 13, 14 вересня 2012 року) та положеннях [Регламенту Європейського Парламенту і Ради \(ЄС\) № 575/2013 від 26 червня 2013 року](#) про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами).

Терміни та скорочення в Положенні вживаються в таких значеннях:

- 1) **активи, які не мають матеріальної форми**, – нематеріальні активи, гудвіл, капітальні вкладення в нематеріальні активи, активи з права користування, базовими активами яких є нематеріальні активи;
- 2) **аудитор** – аудиторська фірма, яка здійснює перевірку річної фінансової звітності банку відповідно до вимог законодавства України та/або огляд проміжної фінансової звітності банку відповідно до укладеного з банком договору про надання аудиторських послуг, що надаються відповідно до міжнародних стандартів аудиту;
- 3) **валова величина відстрочених податкових активів (валова величина ВПА)** – сума відстрочених податкових активів як визнаних, так і не визнаних у Звіті про фінансовий стан (Баланс) річної / проміжної фінансової звітності банку, розкритих у примітках до фінансової звітності банку, визначена без згортання з сумою відстрочених податкових зобов’язань;
- 4) **валова величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах** відповідно до перенесення податкових збитків та

податкових пільг на майбутні періоди (валова величина ВПАПЗ/ПП), – величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до перенесення невикористаних податкових збитків та податкових пільг на майбутні періоди, як визнаних, так і не визнаних у Звіті про фінансовий стан (Баланс) річної / проміжної фінансової звітності банку, розкритих у примітках до фінансової звітності банку;

5) **валова величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць (валова величина ВПАТР)**, – величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, як визнаних, так і не визнаних у Звіті про фінансовий стан (Баланс) річної / проміжної фінансової звітності банку, розкритих у примітках до фінансової звітності банку;

6) **виплати, передбачувані до сплати з прибутку**, – сума виплат з прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період, визначена в примітці до фінансової звітності банку “Події після звітної дати”;

7) **власний інструмент капіталу** – власний інструмент основного капіталу 1 рівня / додаткового капіталу 1 рівня / капіталу 2 рівня;

8) **дивідендна політика банку** – порядок формування та реалізації дивідендної політики держави, затверджений Кабінетом Міністрів України, для банків, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави, для інших банків – затверджений радою банку внутрішньобанківський документ про наміри розподілу прогнозованої суми чистого прибутку банку / нерозподілених прибутків минулих років, складений на відповідний прогнозний рік з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації / реструктуризації банку, в якому визначені щонайменше прогнозна сума / відсоток чистого прибутку / нерозподілених прибутків минулих років, що планується спрямувати на виплату дивідендів та/або залишити в капіталі банку у вигляді нерозподілених прибутків минулих років чи фондів / резервів банку, створених за рахунок прибутку;

9) **Закон про банки** – Закон України “Про банки і банківську діяльність”;

10) **Закон про фінансові послуги** – Закон України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”;

11) **інвестор** – фізична або юридична особа, яка набула / має намір набути право власності на власний інструмент капіталу;

12) **індекс інструменту капіталу** – індекс, що розраховується оператором організованого ринку капіталу щодо індексного кошика, до складу якого включено інструмент капіталу;

13) **Інструкція № 368** – Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами);

14) **інструмент з умовами списання / конверсії** – уживається у значенні, визначеному в статті 30 Закону про банки;

15) **інструмент капіталу** – власний інструмент капіталу / інструмент капіталу установи фінансового сектору;

16) **інструмент капіталу установи фінансового сектору** – інструмент основного капіталу 1 рівня / додаткового капіталу 1 рівня / капіталу 2 рівня установи фінансового сектору;

17) **ланцюг установ-посередників** – послідовні установи-посередники в ланцюгу опосередкованих вкладень банку в інструменти капіталу;

18) **міжнародна фінансова установа** – уживається у значенні, визначеному в пункті 2 глави 1 розділу I Положення № 149;

19) **МСФЗ** – міжнародні стандарти фінансової звітності;

20) **накопичена пруденційна амортизація** – сума амортизації об’єкта нематеріальних активів з початку його корисного використання, розрахована згідно з пунктом 40 глави 8 розділу II цього Положення;

21) **непрофільні активи** – активи (необоротні активи, утримувані для продажу; майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основні засоби), які не використовуються

банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону про банки, та інвестиційна нерухомість;

22) **норматив Н9** – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), встановлений Інструкцією № 368;

23) **Положення № 149** – Положення про ліцензування банків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами);

24) **Положення № 162** – Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 162 (зі змінами);

25) **Положення № 351** – Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами);

26) **Положення № 346** – Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346 (зі змінами);

27) **субординований борг** – інструмент капіталу банку, який передбачає:

- залучення коштів від інвестора шляхом укладання прямих договорів або шляхом випуску облігацій на строк не менше п'яти років;

- повернення залучених коштів у разі ліквідації банку після погашення вимог усіх вкладників та інших кредиторів банку, крім вимог за інструментами з умовами / списання конверсії, згідно з черговістю, встановленою законодавством України;

28) **сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку**, – сума дивідендів, передбачуваних до сплати з нерозподілених прибутків минулих років / прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період / поточного прибутку;

29) **рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати** – рішення загальних зборів акціонерів / єдиного акціонера банку щодо суми дивідендів до сплати;

30) **фінансова допомога** – сума грошових коштів, наданих банку акціонером на безповоротній основі згідно з договорами дарування, іншими подібними договорами, які передбачають перехід права власності на грошові кошти, або без укладання таких договорів, включаючи прощення акціонером зобов'язань банку за кредитом, вкладом (депозитом), субординованим боргом та інструментом з умовами списання / конверсії.

Термін “**суб'єкт господарювання спеціального призначення**” вживається в значенні, наведеному в Тлумаченні ПКТ -12 “**Консолідація: суб'єкти господарювання спеціального призначення**”, виданого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Термін “**фінансовий інструмент**” вживається у значенні, наведеному в пункті 11

Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 32

“**Фінансові інструменти: подання**”.

Інші терміни, що вживаються, застосовуються у значеннях, визначених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та міжнародними стандартами фінансової звітності.

Положення встановлює порядок визначення банками України **розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня.**

Кожен Банк визначає розмір регулятивного капіталу банку як суму таких величин:

1) розміру капіталу 1 рівня, визначеного згідно з розділом II цього Положення;

2) розміру капіталу 2 рівня, визначеного згідно з розділом III цього Положення.

Кожен Банк розробляє та затверджує рішенням уповноваженого органу **внутрішньобанківське положення щодо визначення розміру регулятивного капіталу**, яке документально закріплює процес розрахунку розміру регулятивного капіталу, регламентує інші питання, що пов'язані з отриманням інформації для цілей такого розрахунку та враховує вимоги Положення.

Внутрішньобанківське положення має щонайменше містити:

- 1) **критерії**, визначені банком для впровадження принципів, визначених цим Положенням;
- 2) **методику** розрахунку розміру регулятивного капіталу, з урахуванням встановленого в банку управлінського та аналітичного обліку операцій банку;
- 3) **підходи**, обрані банком до розрахунку вирахувань з капіталу, визначених цим Положенням, що ураховують бізнес-модель банку, кредитну та інвестиційну політику банку та складність здійснюваних ним операцій;
- 4) **процедури, порядок та строки** отримання банком інформації, необхідної для цілей розрахунку складових та вирахувань з капіталу;
- 5) **механізми внутрішнього контролю** за відповідністю, достовірністю, повнотою розрахунку розміру регулятивного капіталу згідно з вимогами цього Положення.

Відповідність внутрішньобанківського положення та визначеного банком розміру регулятивного капіталу вимогам цього Положення є предметом оцінки Національним банком під час здійснення банківського нагляду.

Банк подає внутрішньобанківське положення Національному банку на його запит, а також уповноваженим Національним банком особам під час здійснення інспекційної перевірки.

Відсутність у банку внутрішньобанківського положення чи його неподання для ознайомлення на запит Національного банку або уповноважених Національним банком осіб під час здійснення інспекційної перевірки є підставою для прийняття Національним банком рішення про неналежну організацію системи внутрішнього контролю в банку, а також застосування заходів впливу згідно з Положенням № 346.

Кожен Банк розраховує **розмір регулятивного капіталу банку щодня**, ґрунтуючись на даних бухгалтерського обліку та додаткових даних.

В Розділі II. Розрахунок капіталу 1 рівня містяться глави:

- Загальні підходи до розрахунку капіталу 1 рівня.
- Складові ОК1.
- Порядок включення прибутку до капіталу банку..
- Порядок визначення суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку.
- Вирахування з ОК1.
- Порядок уключення активів, які не мають матеріальної форми, до вирахувань з ОК1.
- Порядок уключення відстрочених податкових активів до вирахувань з ОК1.

В Розділі III. Розрахунок капіталу 2 рівня містяться глави:

- Загальний підхід до розрахунку капіталу 2 рівня та його складові.
- Вирахування з К2.

В Розділі IV. Особливості включення власних інструментів капіталу до капіталу банку містяться глави:

- Вимоги до власних інструментів капіталу.
- Контроль за дотриманням вимог до власних інструментів капіталу.
- Наслідки настання тригерної події для власного інструменту ДК1.

В Розділі V. Порядок та умови погодження / надання дозволу Національним банком містяться глави:

- Порядок та умови погодження включення прибутку до капіталу банку.
- Порядок та умови надання дозволу на включення фінансової допомоги до капіталу

банку.

- Порядок та умови погодження на включення власних інструментів ОК1, ДК1 та К2 до капіталу банку.
- Порядок та умови надання дозволу на включення до капіталу власного інструменту ДК1 / К2 у формі субординованого боргу.
- Особливості оцінки відповідності фінансової допомоги та власного інструменту ДК1 / К2 у формі субординованого боргу.
- Порядок та умови надання дозволу на викуп, дострокове погашення, погашення, зменшення основної суми власних інструментів капіталу.
- Порядок та умови надання дозволу на відновлення зобов'язань за власним інструментом ДК1.

В Розділі VI. Порядок розрахунку суми вкладень в інструменти капіталу, яка вираховується з капіталу банку містяться глави:

- Загальні вимоги до розрахунку суми вкладень в інструменти капіталу, яка вираховується з капіталу банку.
- Порядок розрахунку суми опосередкованих вкладень в інструмент капіталу.
- Порядок розрахунку суми синтетичних вкладень в інструменти капіталу.
- Порядок розрахунку суми незначних вкладень в інструменти капіталу установи фінансового сектору, що включаються до вирахувань з капіталу банку.
- Порядок розрахунку суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору та складових показника ВПА ТР ОК1, що включаються до вирахувань з капіталу.

Запровадження нової структури капіталу є черговим вагомим кроком до **наближення нормативно-правових актів Національного банку у сфері регулювання банківської діяльності до стандартів Європейського Союзу.**

Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його **головну функцію, а саме – негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків**, притаманних банківській діяльності.

Впровадження нової структури капіталу для банків – крок для **підвищення стійкості банківської системи та її конкурентоздатності.**

АВТОР

Ярослав Сидорович