|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  | | --- | --- | | **Кабінет Міністрів України** | | | **Уряд запровадив «адаптивний» карантин з 22 травня та погодив нові послаблення** | Кабінет Міністрів України ухвалив рішення про перехід до другого етапу послаблення карантину. З 22 травня до 22 червня в Україні діятиме «адаптивний карантин», коли центральна та регіональні влади, з огляду на епідемічну ситуацію у кожній області, будуть поетапно виходити з карантину.  Відповідно з 22 травня в тих регіонах, де епідеміологічні показники відповідають встановленим МОЗ критеріям щодо нових випадків захворювання на коронавірусну хворобу (не більше 12 нових випадків на 100 тисяч населення), кількості тестувань (не менше 12 на 100 тисяч населення) та наповненості ліжкомісць (не більше 50%) в лікарнях, дозволяється: 1. З 22 травня:   * проведення спортивних заходів до 50 осіб та без глядачів; * проведення релігійних заходів (не більше однієї особи на 10м2); - * міський, приміський та внутрішньо обласний транспорт; - * діяльність готелів (крім ресторанів). -   2. З 25 травня:   * метро (допуск за умови використання масок та респіраторів); * відвідування дитячих садків;   3. 3 1 червня:   * робота фітнес-центрів (крім групових занять більше 10 осіб); * діяльність закладів освіти в групах не більше 10 осіб; * міжобласні перевезення. -   4. З 10 червня:   * робота кафе, ресторанів у приміщенні; * робота закладів культури; - * повноцінна робота готелів, костелів. -   5. З 15 червня – авіаперельоти. Рішення про пом’якшення карантину в кожному регіоні приймаються Комісією з питань техногенно-екологічної безпеки та надзвичайних ситуацій.  Разом з тим заходи, запроваджені в Україні через коронавірусну хворобу COVID-19, продовжені до 22 червня.  Тому продовжена заборона на:   * перебування у громадському транспорті та громадських місцях без маски; * перебування на вулиці без документів; * самовільне залишення місць самоізоляції; * проведення масових заходів групами більше 10 осіб. | | **Уряд визначив єдиний механізм проведення державного нагляду Державною службою України з питань праці** | 20 травня, на засіданні Уряду прийнято постанову, яка визначає єдиний механізм оцінювання ризиків від провадження господарської діяльності та механізм проведення планових заходів державного нагляду (контролю) Державною службою України з питань праці. Йдеться про такі сфери діяльності як охорона праці, промислова безпека, гігієна праці, поводження з вибуховими матеріалами промислового призначення, праця, зайнятість населення, зайнятість та працевлаштування осіб з інвалідністю, здійснення державного гірничого нагляду.  Реалізація постанови сприятиме забезпеченню єдиного підходу до планування перевірок, поліпшенню якості нагляду, зменшенню кількості планових заходів Держпраці з урахуванням трьох ступенів ризику діяльності суб’єктів господарювання, забезпеченню прозорості діяльності посадових осіб Держпраці та прийнятих ними рішень за наслідками перевірок.  Так, постановою визначаються такі критерії оцінки ризиків:   * наявність об’єктів підвищеної небезпеки та експлуатації машин, механізмів, устаткування підвищеної небезпеки у суб’єкта господарювання; * наявність найманої праці у суб’єкта господарювання; * наявність нещасних випадків у суб’єкта господарювання; * спосіб видобування суб’єктом господарювання корисних копалин; * наявність порушень законодавства у визначених сферах.   Кількість суб’єктів господарської діяльності, які віднесені до кожного із трьох ступенів ризику:   * високий ступінь ризику – 82065; * середній ступінь ризику – 221434; * незначний ступінь ризику – 414132. | | **Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України** | | | **100 днів: результати Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»** | 462 кредити на загальну суму трохи більше четверть мільярда гривень (283,5 млн грн) і дев’ять банків-партнери - такими є результати реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» станом на 15 травня 2020 року.  Найбільш підготовленими до такої державної програми мікро- та малого бізнесу виявились аграрії. 57% виданих банками-учасниками Програми кредитів були саме для підприємств галузі сільського господарства. Також серед активних позичальників є представники зі сфери торгівлі та виробництва – 17%. На третьому місці – промисловці. 6% кредитів були видані для підприємців, які займаються промисловою переробкою.  В регіональному розрізі найбільш дієвою Програма «Доступні кредит 5-7-9%» виявилась у Кіровоградській (9%) та Вінницькій областях (9%). На другому місті – Полтавська область (7%). Лише трохи відстали від лідерів – підприємці Черкащини (6%) та Хмельниччини (6%).  Сотні підприємців вже отримали підтримку в розбудові бізнесу. Однак, на жаль, тисячі отримують відмови від банків-партнерів. Так, станом на 15 травня 1241 заявка була відхилена. Серед найпоширеніших причин відмови – необґрунтованість бізнес-плану (26%), недостатня кредитоспроможність (22%), ділова репутація (20%).  Днями Фонд розвитку підприємництва планує підписати договори про співробітництво практично з усіма банками, які були погоджені Радою Фонду розвитку підприємництва. Після цього, Програма буде впроваджуватись через 17 уповноважених банків, які є лідерами у кредитуванні МСБ на банківському ринку України.  Сьогодні скористатися підтримкою Програми «Доступні кредити 5-7-9%» вже можуть клієнти Укргазбанк, Ощадбанк, Приватбанк, Укрексімбанк, Банк Львів, Банк ПУМБ, Банк Альянс, Райффайзен Аваль, ТАС Комбанк, Банк «Восток» і Кредо Банк.  Нагадаємо, що урядом було підвищено ліміт доступного кредиту під 5-7-9% з 1,5 млн грн до 3 млн грн, а також було розширено інвестиційні цілі, на які підприємець може отримати позику в межах Програми. Програму також було доповнено антикризовим пакетом для підтримки мікро--та малого бізнесу на час дії карантинних заходів введених урядом для подолання в Україні пандемії Covid-19. Детальніше про програму «Доступні кредити 5-7-9%» ви зможете дізнатися на сайті [5-7-9.gov.ua](https://fra.us4.list-manage.com/track/click?u=0a734ddc30fca79810a3c74ea&id=2b8cac743b&e=fff7b866e5). | | **Міністерство фінансів України** | | | **Учасниками Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» стали Кредобанк та Банк «Восток»** | Скористатися Державною програмою підтримки бізнесу «Доступні кредити 5-7-9%» віднині можуть клієнти Банку «Восток» та Кредобанку. Відповідні договори про співробітництво з Фондом розвитку підприємництва були підписані 18 травня.  Тож тепер участь у програмі «Доступні кредити 5-7-9%» беруть вже 11 банків. Чотири державних – Ощадбанк, Приватбанк, Укргазбанк та Укрексімбанк. Та сім комерційних – вищезгадані Банк "Восток" та Кредобанк, а також Райффазен Банк Аваль, ТАСКомбанк, Альянс банк, Банк Львів та ПУМБ.  Нагадаємо, що 29 квітня 2020 року Уряд підтримав пропозицію Міністерства фінансів та розширив можливості [програми «Доступні кредити 5-7-9%».](https://fra.us4.list-manage.com/track/click?u=0a734ddc30fca79810a3c74ea&id=687bc9f1a0&e=fff7b866e5)  Детальніше з умовами програми можна ознайомитись на сайті – [579.gov.ua.](https://fra.us4.list-manage.com/track/click?u=0a734ddc30fca79810a3c74ea&id=58ff700582&e=fff7b866e5) | | **Мінфін розробляє нормативну базу з питань здійснення фінансового моніторингу** | З набуттям чинності 28 квітня 2020 року закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» виникає багато запитань, в тому числі в частині строків розробки підзаконних актів та нових правил щодо подання відомостей про кінцевих бенефіціарних власників  Прикінцевими та перехідними положеннями визначено, що юридичні особи, зареєстровані до набрання чинності цим Законом, подають державному реєстратору інформацію про кінцевих бенефіціарних власників (КБВ) та структуру власності протягом трьох місяців з дня набрання чинності нормативно-правовим актом, яким буде затверджена форма та зміст структури власності.  Отже, всі юридичні особи, щодо яких в Єдиному державному реєстрі мають міститися відомості про КБВ та які зареєстровані до набрання чинності відповідним нормативно-правовим актом, з дня набрання ним чинності мають подати державному реєстратору документи для оновлення відомостей в реєстрі.  Міністерство фінансів України нагадує, що прикінцевими та перехідними положеннями закону Мінфін, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим законом (до 28 липня 2020 року), зобов’язаний привести свої нормативно-правові акти у відповідність до нього.  Наразі триває робота над розробленням нормативно правових актів з питань здійснення фінансового моніторингу, в тому числі і проекту наказу «Про затвердження форми та змісту структури власності та Інструкції щодо їх заповнення».  Інформація про затвердження відповідного наказу буде повідомлено додатково.  Довідково: Закон «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» продовжив приведення національного законодавства до Рекомендацій FATF та імплементацію Четвертої Директиви ЄС проти відмивання коштів та фінансування тероризму.  Це важливий крок України оскільки відповідні норми вже впроваджені в усіх країнах-членах Європейського Союзу та є обов’язковими для країн, що мають намір на членство. Закріплені парламентом зміни до законодавства в цій сфері дозволять вийти на новий рівень якості системи фінансового моніторингу. | | **Міністерство інфраструктури України** | | | **Робота транспорту поступово відновиться з 22 травня** | Регіони України, в яких за останні 7 днів на 100 тисяч населення налічується в середньому менше 12-ти нових випадків COVID-19, середня кількість ПЛР та ІФА тестувань становить більше 12-ти, а завантаженість ліжок у лікарнях, куди госпіталізують пацієнтів з коронавірусом, складає менше 50%, можуть послабити протиепідеміологічні заходи та поступово відновлювати роботу транспорту. Таке рішення прийнято Урядом 20 травня.  Вже з цієї п’ятниці можуть бути відновлені регулярні та нерегулярні пасажирські перевезення автомобільним транспортом у міському, приміському, внутрішньообласному та міжнародному сполученні, а з 25 травня дозволяється перевезення пасажирів у метро. Але за обов’язкового дотримання всіх необхідних заходів безпеки: масочного режиму, температурного скринінгу, постійної дезінфекції тощо.  Відповідно до рішення Уряду, з 1 червня відновлюються залізничні пасажирські перевезення у міському, регіональному, дальньому внутрішньому та міжобласному сполученні.  Крім цього, з 1 червня почнуть здійснюватися міжобласні пасажирські перевезення автомобільним транспортом. Проте, якщо це перевезення до регіону, в якому не діють послаблення протиепідемічних заходів, дозволяється перевезення в межах 50% від кількості місць для сидіння за умови розсаджування пасажирів з вільним місцем поруч, спереду та позаду.  Разом з тим з 15 червня дозволяється приймати і відправляти повітряні судна, що виконують регулярні пасажирські перевезення авіаційним транспортом.  Сам термін карантину в Україні продовжено до 22 червня цього року. | | **Національний банк України** | | | **Оприлюднено новий порядок проведення фінмоніторингу банками** | Національний банк затвердив та оприлюднив нове Положення про здійснення банками фінансового моніторингу. Положення розроблене у зв’язку з уведенням у дію 28 квітня 2020 року нових вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.  Національний банк як і обіцяв, надав всім банкам достатньо часу для налаштування свої процесів та процедур з фінмоніторингу. Банки зможуть це зробити до кінця 2020 року.  Банки застосовуватимуть нові вимоги:   * для нових клієнтів – із дати набрання чинності законом (із 28 квітня); * для існуючих клієнтів – під час планової перевірки їх даних (процедура KYC – "Знай свого клієнта").   Уведення дистанційної ідентифікації  Головна перевага нового закону – дистанційна ідентифікація та верифікація клієнта. Відтепер для відкриття рахунку в новому банку візит до відділення або особиста зустріч із представником банку непотрібна.  Національний банк [затвердив повноцінні та спрощені моделі](https://fra.us4.list-manage.com/track/click?u=0a734ddc30fca79810a3c74ea&id=e1d74694b0&e=fff7b866e5) (у разі дотримання лімітів) дистанційної ідентифікації, про які повідомляв раніше.  Повноцінні моделі: BankID НБУ, кваліфікований електронний підпис (КЕП), відеотрансляція.  Спрощені моделі: BankID НБУ; КЕП; платіж із власного рахунку на окремий рахунок банку; зчитування даних із чипа біометричного документа (закордонного паспорта чи паспорта у форматі ID-картки); верифікація даних із бюро кредитних історій.  Як відбуватиметься відеоверифікація на практиці?  Фактично працівник банку може за допомогою відеозв’язку поспілкуватися з клієнтом та перевірити в нього документи:   * для паспортів нового зразка (біометричний паспорт або ID-картка) – банк дистанційно зчитуватиме дані з чипу та перевірятиме відповідність обличчя. Інший спосіб - візуальна оцінка документа, захисних елементів та логічна перевірка даних; * для паспортів старого зразка ("книжечки") – банк візуально оцінюватиме документ, перевірятиме відповідність обличчя та проводитиме додаткову перевірку за допомогою: BankID НБУ; КЕП; додаткових документів; звірка даних із інформацією з бюро кредитних історій.   Для іноземних фінустанов під час встановлення кореспондентських відносин з українськими банками в Україні визначено такі ж вимоги, як і міжнародними фінустановами до українських банків. Відтепер цей перелік заходів деталізовано, а українські стандарти відповідають міжнародним вимогам.  Установлено перелік заходів щодо іноземних фінансових установ – кореспондентів  Під час обслуговування PEPs із категорії національних публічних діячів необхідно застосувати ризик-орієнтований підхід. Водночас піж час обслуговування осіб із цієї категорії не обов’язково відносити до високої категорії ризику. Все залежить від посади особи, розміру та виду банківських послуг та продуктів, які вони отримують. Наприклад, під час обслуговування PEPs у межах зарплатного проєкту від банку не вимагається класифікувати клієнта як високоризикового. Проте банки обов’язково мають відносити PEPs із категорії іноземних та міжнародних публічних діячів до категорії високоризикових, як і раніше.  Нові підходи в роботі банків щодо політично-значущих осіб, членів їх сімей та пов’язаних осіб (PEPs)  Банки піж час ідентифікації та верифікації юридичних осіб повинні розуміти, хто є кінцевим бенефіціарним власником підприємства.   Раніше банки для цього використовували переважно тільки інформацію з Єдиного реєстру юридичних осіб, фізосіб – підприємців та громадських формувань. Відтепер банки повинні використовувати інформацію не тільки з цього реєстру, а й з інших джерел.  Оновлено вимоги до виявлення кінцевих бенефіціарних власників  Деталізовані правила щодо переказу коштів  Національний банк надав деталізований опис технічних налаштувань під час проведення грошових переказів. Йдеться виключно про технологічні процедури та застосування ризик-орієнтованого підходу під час моніторингу переказів коштів.  Запроваджено процедуру інформування про порушення фінмоніторингу (whistle-blowing)  Національний банк запровадив міжнародну практику інформування про порушення фінмоніторингу. Банки мають створити анонімні канали інформування про порушення. Цією процедурою може скористатися будь-який працівник, який виявив порушення, і має повідомити відповідального працівника банку за фінмоніторинг або керівника банку про нього. Таку процедуру запровадить і Національний банк. Цим каналом можуть скористатися не тільки працівники банків, а й треті особи.  Інші концептуальні зміни нового Положення:   * затверджено три моделі визначення відповідального працівника за фінмоніторинг; * установлено порядок замороження/ розмороження активів осіб із списку терористів; * встановлено базовий перелік критеріїв ризику та індикаторів підозрілості фінансових операцій; * запроваджено інструмент покладання. Банки зможуть використовувати результати ідентифікації та верифікації від зобов’язаних третіх осіб та доручати цю функцію агентам; * надано ознаки неналежної системи управління ризиками банку.   Положення "Про здійснення банками фінансового моніторингу" затверджене [Постановою Правління Національного банку від 19 травня 2020 року № 65](https://fra.us4.list-manage.com/track/click?u=0a734ddc30fca79810a3c74ea&id=41cc7c2281&e=fff7b866e5). Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.  Нагадаємо, [28 квітня набрав чинності новий Закон про фінансовий моніторинг](https://fra.us4.list-manage.com/track/click?u=0a734ddc30fca79810a3c74ea&id=2b2602ba4c&e=fff7b866e5). Цей закон містить такі оновлені вимоги:   * запровадження ризик-орієнтований підхід у всіх процесах суб’єктів первинного фінансового моніторингу; * зосередження уваги учасників системи фінансового моніторингу на найвищих ризиках та загрозах; * зменшення з 17 до 4 порогових операцій у переліку, обов`язкових для звітування; * збільшення зі 150 тис. грн до 400 тис. грн порогової суми фінансових операцій, про які суб’єкти первинного фінансового моніторингу зобов’язані повідомляти Держфінмоніторинг; * здійснення переходу до кейсового звітування про підозрілі операції своїх клієнтів.   Про те, як правильно здійснювати платежі з 28 квітня: актуальні запитання та відповіді читайте за [https://bank.gov.ua/ua/news/all/yak-pravilno-zdiysnyuvati-plateji-z-28-kvitnya--aktualni-zapitannya-ta-vidpovidi](https://fra.us4.list-manage.com/track/click?u=0a734ddc30fca79810a3c74ea&id=a8cc1c90e9&e=fff7b866e5). | | **Законопроекти** | | | **Проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо стимулювання розвитку галузі електричного транспорту в Україні, реєстраційний номер 3476 від 14.05.2020** | Законопроектом пропонується внести зміни до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України, а саме:  1. Тимчасово передбачити право платника податку включити до податкової знижки у зменшення оподатковуваного доходу платника податку за наслідками звітного податкового року витрати на придбання легкових автомобілів, оснащених виключно електричними двигунами (одним чи декількома) – з 01 січня 2026 року по 31 грудня 2030 року.  2. Тимчасово звільнити від оподаткування податком на додану вартість операції:   * з ввезення на митну територію України у митному режимі імпорту, товарів для виробництва транспортних засобів оснащених виключно електричними двигунами (одним чи декількома) – з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2028 року; * з ввезення та/або постачання на митній території України транспортних засобів, оснащених виключно електричними двигунами (одним чи декількома)- з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2025 року.   3. Тимчасово звільнити від оподаткування прибуток (дохід) підприємств:   * електротехнічної промисловості, отриманий від реалізації електродвигунів, літій-іонних (літій-полімерних) акумуляторів, зарядних пристроїв власного виробництва, призначених для транспортних засобів, оснащених виключно електричними двигунами (одним чи декількома) - з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2033 року; * автомобільної промисловості, отриманий від реалізації транспортних засобів власного виробництва, оснащених виключно електричними двигунами (одним чи декількома) - з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2033 року.   4. Тимчасово передбачити звільнення від збору на обов'язкове державне пенсійне страхування фізичних осіб, які набувають право власності на легкові автомобілі, оснащені виключно електричними двигунами (одним чи декількома)- з 01 січня 2026 року по 31 грудня 2030 року. | | **Проект Закону про внесення змін до Митного кодексу України щодо стимулювання розвитку галузі електричного транспорту в Україні, реєстраційний номер 3477 від 14.05.2020 року** | Законопроектом пропонується тимчасово до 1 січня 2029 року звільнити від сплати ввізного мита комплектуючі вироби, обладнання, що ввозяться на митну територію України виключно для виробництва транспортних засобів, оснащених виключно електричними двигунами (одним чи декількома) за переліком. | | **Проект Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення законодавства стосовно ведення господарської діяльності, реєстраційний номер 3501 від 19.05.2020** | Проектом Закону пропонується врегулювати питання критеріїв віднесення суб’єктів господарювання до мікропідприємництва, малого, середнього або великого підприємництва, а також упорядкування та чіткого визначення цілей застосування класифікацій суб’єктів господарювання. Також пропонується доповнити статей 10, 328, 329 Господарського кодексу України, що дозволить вдосконалити організаційно-правові засади реалізації інноваційної політики в промисловості, що в подальшому дозволить ефективніше застосовувати положення Господарського кодексу України разом з нормами чинного законодавства та положення підзаконних нормативно-правових актів суб’єктам реалізації економічної політики. Передбачає удосконалення норм, які регулюють правовідносини з корпоративного управління суб’єктів господарювання та встановлення прозорої процедури погодження укладання договору сервітуту на земельну ділянку для суб’єктів господарювання та землевласників, землекористувачів. | | **Проект Закону про внесення змін до Господарського кодексу України щодо усунення правових колізій у вимогах до статуту товариств з обмеженою та додатковою відповідальністю, реєстраційний номер 3497 від 18.05.2020** | Законопроєкт пропонує:   * виключити з Господарського кодексу України положення про необхідність визначення в статуті часток учасників ТОВ і ТДВ; * визначити, що перелік обов’язкових вимог до статутів ТОВ і ТДВ визначається виключно Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю". | | | | |