

## Основні нормативні документи НБУ, прийняті протягом вересня 2021 року

| Назва Постанови/документу  | №      | Дата прийняття | Сутність   | Мета/вплив на БСУ   |
|--|--------|----------------|--|---|
| Рішення Правління НБУ «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"» | 469-рш | 9.09.2021      | Згідно з рішенням Правління НБУ від 11.08.2021 № 400-рш/БТ, АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» було віднесено до категорії неплатоспроможних у зв'язку з невиконанням зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами в установленій договором або визначений законодавством України строк через недостатність коштів.<br>9.09.2021 НБУ прийняв рішення відкликати ліцензію та ліквідувати банк «Земельний Капітал» відповідно до пропозиції ФГ від 07.09.2021 № 901.  | Забезпечення захисту вкладників   |
| Про запровадження міжнародного стандарту ISO 20022 у платіжній інфраструктурі України  | 93     | 16.09.2021     | НБУ з 20 серпня 2022 року запроваджує систему електронних платежів Національного банку України (далі - СЕП) нового покоління - СЕП-4.0 та не використовує діюче покоління СЕП - СЕП-3.3 для виконання міжбанківських платіжних операцій.<br>Банки України, Державна казначейська служба України, Національний депозитарій України з 20 серпня 2022 року виконують міжбанківські платіжні операції через СЕП-4.0, у якій забезпечено можливість цілодобового режиму роботи 24/7, що передбачає миттєвий перехід від поточного до наступного банківського дня, без призупинення роботи СЕП із виконання міжбанківських платіжних операцій.<br>Банки України, Державна казначейська служба України, Національний депозитарій України зобов'язані:<br>1) до 31 жовтня 2021 року підключитися до стенда СЕП-4.0 для відпрацювання взаємодії своїх систем автоматизації і внутрішньобанківських міжфілійних платіжних систем із СЕП та забезпечити тестування на стенді СЕП-4.0 на базі структур обміну інформацією з учасниками СЕП за міжнародним стандартом ISO 20022-1:2013 "Фінансові послуги - Універсальна схема повідомлень фінансової індустрії";<br>2) до 20 серпня 2022 року внести зміни до регламентів роботи своїх систем автоматизації, формування балансів за день та іншої звітності. | Розвиток і модернізація платіжної інфраструктури України в системі електронних платежів |

|  |        |            |   |   |
|--|--------|------------|---|---|
| <p>Про подання учасниками ринку небанківських фінансових послуг фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами</p> | 94     | 17.09.2021 | <p>НБУ не застосовуватиме заходи впливу до учасників ринків небанківських фінансових послуг за порушення строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2020 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2021 рік (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців), складених на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, за умови подання такої фінансової звітності до 31 грудня 2021 року.</p>   | <p>Встановлення перехідного періоду для складання та подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі</p> |
| <p>Про затвердження Положення про передавання запасів готівки на зберігання до уповноважених банків та проведення операцій з ними</p>                          | 95     | 17.09.2021 | <p>НБУ розширив можливості банків, уповноважених на зберігання запасів готівки регулятора та проведення операцій із ними, ефективніше здійснювати операції із запасами готівки.</p> <p>Зокрема, НБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ визначив відсоток присутності уповноважених банків в регіоні, що обумовлюється строком діяльності банку в статусі уповноваженого;</li> <li>▪ визначив вимоги та зобов'язання для уповноважених банків щодо встановлення лімітів готівки на зберіганні;</li> <li>▪ удосконалив підходи до порядку переміщення запасів готівки на зберіганні між підрозділами уповноваженого банку;</li> <li>▪ посилив вимоги до перевезень уповноваженими банками запасів готівки великовантажним оперативним автотранспортом (з 01 січня 2023 року);</li> <li>▪ удосконалив форму надання інформації про технічний стан сховищ та приміщень касового вузла уповноважених банків.</li> </ul> <p>Також для забезпечення контролю за організацією касової роботи уповноваженими банками Національний банк проводитиме перевірки уповноважених банків з питань організації та проведення операцій із запасами готівки на зберіганні, порядку їх зберігання та використання для організації готівкового грошового обігу під час обслуговування банків.</p> <p>Норми Положення № 95 набирають чинності з 15 лютого 2022 року.</p> <p>Наразі 5 банків, а саме: АТ "ОЩАДБАНК", АТ КБ "ПРИВАТБАК", АТ "Райффайзен Банк", АТ "ПУМБ", АТ "УКРСИББАНК" – мають статус уповноваженого банку та залучаються до зберігання запасів готівки НБУ</p> | <p>Вдосконалення порядку зберігання банками України запасів готівки НБУ</p>   |
| <p>Наказ « Про схвалення Змін до Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні»</p>                                       | 488-рш | 24.09.2021 | <p>Зміни переважно стосуються врахування операційного ризику при розрахунку нормативів Н2 та Н3</p>   | <p>Підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банків України</p>   |

|   |                   |            |   |  |
|---|-------------------|------------|---|--|
| Лист НБУ Про заходи банків-еквайрів у сфері фінансового моніторингу   | № Р/25-0006/89709 | 24.09.2021 | НБУ зацентрував увагу банків на заходи з фінансового моніторингу, які необхідно здійснити під час установаження договірних відносин із суб'єктами господарювання, яким банком надаються послуги з еквайрингу (торговцями), а також із фінансовими компаніями (платіжними агрегаторами), які в свою чергу укладають договори з торговцями, та під час моніторингу ділових відносин та фінансових операцій зазначених клієнтів.   | Забезпечення виконання банками вимог з фінансового моніторингу   |
| Про внесення змін до Положення про критерії та порядок відбору банків, які можуть залучатися до зберігання запасів готівки Національного банку України та здійснення операцій з ними  | 96                | 27.09.2021 | <p>Було внесено ряд змін та уточнень, в тому числі, уточнено формулювання пунктів щодо зобов'язань уповноважених банків, які було викладено в наступній редакції :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зберігання запасів готівки НБУ в сумі не менше одного мільярда гривень у цілому на банк до кінця першого року з дати отримання статусу уповноваженого банку. У подальші роки діяльності у статусі уповноваженого банку в сумі не менше одного мільярда гривень у цілому на банк, яка розраховується як мінімальна середньомісячна сума залишку запасів готівки на зберіганні протягом календарного року;</li> <li>• забезпечити наявність щонайменше одного відокремленого підрозділу уповноваженого банку в регіоні для зберігання запасів готівки не менше ніж у 30% областей протягом двох років діяльності у статусі уповноваженого банку, у 60% областей протягом чотирьох років діяльності у статусі уповноваженого банку, у 80-100% областей протягом шести років діяльності у статусі уповноваженого банку</li> </ul> | Вдосконалення критеріїв та порядку відбору банків, які можуть залучатися до зберігання запасів готівки НБУ   |
| Про внесення змін до Положення про порядок відкриття та ведення поточних рахунків із спеціальним режимом використання в національній та іноземних валютах, банківських металах для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування | 97                | 30.09.2021 | Порядок було доповнено пунктом наступного змісту : "Банк має право з метою встановлення джерел походження коштів звертатися із запитом до державних органів, державних реєстраторів, а також органів виконавчої влади, правоохоронних органів, які надають відповідь згідно з Порядком надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 21 жовтня 2020 року № 968.. Також було внесено зміни до додатків документу.  | Вдосконалення порядку відкриття, зарахування готівкових коштів, банківських металів та закриття поточних рахунків із спеціальним режимом використання для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування |