

Основні нормативні документи НБУ, прийняті протягом грудня 2018 року

Назва Постанови	№	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив
Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України	814-рш	03.12.2018	Документ містить рекомендації з питань організації корпоративного управління, зокрема щодо: <ul style="list-style-type: none"> - відповідальності, функцій, складу та порядку роботи ради банку, її колективної придатності; - формування, складу, повноважень і порядку роботи комітетів ради банку; - ролі ради банку в забезпеченні ефективного функціонування системи внутрішнього контролю в банку; - впровадження ефективної політики винагороди, яка буде стимулювати працівників діяти в інтересах банку та не вдаватись до надмірних ризиків; - розкриття банком інформації про корпоративне управління. 	Підвищення рівня корпоративного управління в БСУ
Про затвердження Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України	134	03.12.2018	Значно зношені банкноти гривні від фізичних та юридичних осіб у регіонах, де відсутні підрозділи Національного банку, прийматимуть уповноважені банки, які мають повноваження на зберігання запасів готівки НБУ. Раніше значно зношені банкноти для проведення досліджень приймали безпосередньо регіональні підрозділи Національного банку. Банки не обстежуватимуть такі банкноти. Вони пакуватимуть їх з максимальним збереженням цілісності та передаватимуть до Національного банку як сумнівні для проведення досліджень разом із заявою та відповідною довідкою про вилучення/прийняття банкнот для дослідження.. Статус уповноваженого банку, який може залучатися до зберігання запасів готівки Національного банку, мають три банки – Ощадбанк, Приватбанк та Райффайзен Банк Аваль. Також у Постанові № 134 уточнені окремі ознаки зношення та пошкодження банкнот та монет.	Вдосконалення регулювання в зв'язку з процесами трансформації і централізації в системі

<p>Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України безвізного банківського нагляду</p>	<p>135</p>	<p>06.12.2018</p>	<p>НБУ України визначив порядок здійснення безвізного банківського нагляду з урахуванням ризик-орієнтованого підходу. Відповідно до нового порядку Національний банк здійснюватиме поточний моніторинг фінансового стану банків та оцінюватиме банки на підставі оцінки рівня ризиків, притаманних діяльності банків, та якості управління такими ризиками. Також запроваджено новий інструмент безвізного банківського нагляду - камеральні (невізні) перевірки банків, визначено підстави та порядок їх проведення. Камеральна перевірка банку під час здійснення безвізного банківського нагляду проводиться з метою з'ясування чи підтвердження:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> факту дотримання чи недотримання банком вимог банківського законодавства, нормативно-правових актів та встановлених Національним банком вимог, обмежень щодо діяльності банку, встановлених значень економічних нормативів і лімітів відкритої валютної позиції; <input type="checkbox"/> достовірності визначення банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, відображення банком у бухгалтерському обліку та звітності своїх операцій, наданої банком інформації про пов'язаних із банком осіб та операції з ними; <input type="checkbox"/> підтвердження чи спростування наявності ознак, що можуть свідчити про здійснення банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів. <p>Крім того, Національний банк України визначив порядок запровадження особливого режиму контролю та призначення куратора банку, який встановлений у Положенні про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 17.08.2012 № 346.</p>	<p>Забезпечення «стабільної, прозорої та ефективної банківської системи», якою передбачено перехід до ризик-орієнтованого банківського нагляду</p>
--	------------	-------------------	---	--

Про внесення змін до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок	136	12.12.2018	Запроваджено додаткову підставу для проведення позапланової інспекційної перевірки- у разі необхідності перевірки виконання банком встановлених регулятором вимог та/або обмежень. Крім того, НБУ визначив можливість запрошення представників об'єкта перевірки на засідання Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем під час розгляду результатів інспекційної перевірки.	Посилення захисту вкладників і кредиторів банків
Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи	137	13.12.2018	Зміни стосуються обігу депозитних сертифікатів: врегульовано ціну розміщення та порядок виплати доходів . У випадку неповного перерахування банком коштів за депозитний сертифікат, НБУ повертає частково надіслані кошти та надсилає лист-повідомлення про недопущення неперерахування / часткового перерахування коштів за задоволеною заявкою. У разі повторної, протягом 3 наступних місяців, не сплати повної суми коштів – НБУ накладає штраф у розмірі 0,1 % від суми, зазначеної в повідомленні про задоволення заявки банку, але не вище ніж 1 % від суми зареєстрованого статутного капіталу банку. НБУ не допускає банки до участі в проведенні операцій чи до тендеру у разі несплати штрафу протягом 7 календарних днів із дня направлення банку відповідного повідомлення. Поновлення можливості участі банку в цих процедурах можлива лише після сплати штрафу в повному обсязі.	З метою ефективного використання стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи
Про запровадження обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті та встановлення розміру обов'язкового продажу таких надходжень	138	13.12.2018	НБУ подовжив дію вимоги щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті на користь юридичних осіб у розмірі 50% на період з 14 грудня 2018 року до 6 лютого 2019 року (включно). Як і раніше, продажу підлягатимуть надходження в іноземній валюті 1-ї групи Класифікатора іноземних валют, банківських металів і в російських рублях. Продаж буде здійснюватися без доручення клієнта наступного робочого дня після дня зарахування таких надходжень на розподільчий рахунок	Для підтримки стабільності валютного ринку

<p>Про затвердження Змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні</p>	<p>139</p>	<p>18.12.2018</p>	<p>НБУ запроваджує з 01 липня 2019 року оновлені вимоги щодо визначення банком під час розрахунку нормативів кредитного ризику групи пов'язаних контрагентів. Відповідно до нових вимог банки повинні визначати групу пов'язаних контрагентів за умови, що такі контрагенти пов'язані відносинами контролю або економічною залежністю. Це зобов'язує банки ретельно вивчати своїх контрагентів: їх структуру власності, бізнес-середовище, показники фінансової звітності тощо. Також запроваджується вимога зменшувати регулятивний капітал банку на суму перевищення фактичного значення сукупного обсягу заборгованості пов'язаних із банком осіб над максимально допустимим значенням обсягу такої заборгованості. Ця вимога набуває чинності через 30 днів із дня офіційного опублікування постанови.</p>	<p>Вдосконалення пруденційного нагляду</p>
<p>Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду</p>	<p>140</p>	<p>21.12.2018</p>	<p>Правила визначають загальні вимоги до складання статистичної звітності, порядок її подання до Національного банку України в умовах особливого періоду. Вимоги цих Правил поширюються на банки України та небанківські фінансові установи-резиденти, національних операторів поштового зв'язку, яким надано генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій, та/або які є платіжними організаціями внутрішньодержавних/міжнародних платіжних систем та/або їх учасникам, що залучаються до роботи в умовах особливого періоду. Термін "особливий період" уживається в цих Правилах у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України". З впровадженням нових Правил було скасовано ряд попередніх постанов НБУ з цієї тематики. Так, втратили силу: Постанова №130 від 01.03.2016р. Постанова №37 від 10.05.2017р. Постанова №36 від 04.04.2018 р.</p>	<p>Для забезпечення виконання НБУ наглядових функцій в умовах особливого періоду</p>

Про внесення змін до Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників	142	20.12.2018	<p>Було внесено деякі уточнення до вимог к документам,що оформлюються в процесі реорганізації.</p> <p>Зокрема , внесено зміни до оформлення передавального акта/розподільчого балансу; скасовано вимоги до змісту обґрунтування позитивних наслідків для кредиторів і вкладників після реорганізації; виключено з пакету документів, що надають банки в процесі приєднання, звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції.</p>	Вдосконалення порядку реорганізації банку
Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України	143	21.12.2018	<p>Постановою затверджено зміни до плану рахунків та інструкції до їх використання. Зміни стосуються операцій з фінансового лізингу</p>	Вдосконалення нормативно-правових актів, які встановлюють порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку банків України

<p>Про внесення змін до Положення про функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків в особливий період</p>	<p>144</p>	<p>21.12.2018</p>	<p>НБУ визначив :</p> <ul style="list-style-type: none"> -загальні засади функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків, інших установ – учасників інформаційних систем Національного банку України в особливий період; - загальний порядок функціонування та збереження інформації в особливий період для таких інформаційних систем: <ul style="list-style-type: none"> • системи електронної пошти Національного банку; • системи електронних платежів Національного банку; • систем автоматизації інструментів монетарної політики; • системи автоматизації оброблення статистичної та звітної інформації; • системи автоматизації готівкового обігу; • системи автоматизації банківських операцій Національного банку; - методи і механізми, які учасники інформаційних систем за погодженням з Національним банком мають право використовувати для забезпечення виконання функцій інформаційних систем протягом особливого періоду; - порядок припинення роботи в інформаційних системах учасників інформаційних систем, які не залучені до роботи в особливий період; - порядок роботи в інформаційних системах Національного банку залучених банків в особливий період. 	<p>Актуалізація питань функціонування інформаційних систем НБУ та банків в особливий період</p>
--	------------	-------------------	---	---

<p>Про затвердження Змін до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні</p>	<p>145</p>	<p>21.12.2018</p>	<p>Раніше норми щодо касових операцій з банківськими металами та з готівковою іноземною валютою були розпорошені у низці відповідних нормативно-правових актах НБУ В подальшому здійснення цих операцій регулюватиме Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, зокрема питання щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформлення касових документів на операції з переміщення або передавання між банками, приймання/видачі банками банківських металів в операційних касах від клієнтів/клієнтам, - визначення маси банківських металів під час здійснення касових операцій з банківськими металами, - встановлення банками ліміту каси для суб'єктів підприємницької діяльності, яким дозволяється використовувати готівкову іноземну валюту. <p>Крім спрощення нормативної бази, документ актуалізує окремі норми щодо організації касової роботи банками України. Йдеться про документальне оформлення руху готівки у касі банку, використання печатки на документах за її наявності, пакування інвестиційних монет Банкнотно-монетним двором тощо.</p>	<p>гармонізація порядку ведення касових операцій з іноземною валютою та банківськими металами із новим ліберальним валютним регулюванням</p>
<p>Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України</p>	<p>146</p>	<p>22.12.2018</p>	<p>Відтерміновано до 01.01.2020 р вимогу щодо обов'язкового страхування застави. Подовжено до 01.01.2010 р. дію дозволу обирати порядок визначення класу боржника –юридичної особи за кредитом під інвестиційний проект: або з застосуванням Z-моделі або з застосуванням спеціального порядку для оцінки інвестиційного проекту. Підвищено з 2 млн грн до 5 млн грн рівень заборгованості боржника – юридичної особи, що може оцінюватись банками на груповій основі</p>	<p>Вдосконалення порядку визначення розміри кредитного ризику</p>

<p>Про внесення змін до тарифів на послуги (операції), що надаються (здійснюються) в окремих сферах діяльності Національного банку України</p>	<p>147</p>	<p>22.12.2018</p>	<p>Унесено зміни до тарифів на організаційні послуги та до тарифів на послуги реєстрації та ліцензування</p>	<p>Уніфікація тарифів на послуги в системі електронної пошти НБУ та приведення переліку послуг НБУ сфері реєстрації та ліцензування, у відповідність до вимог нормативно-правових актів якими визначено види банківських операцій</p>
--	------------	-------------------	--	---

<p>Про затвердження змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України</p>	<p>148</p>	<p>22.12.2018</p>	<p>Було внесено зміни до Постанови № 368 від 28.08.2001р. НБУ впроваджує новий інструмент капіталізації. Основною характеристикою інструменту є здатність поглинати збитки банку через конверсію або списання зобов'язань за таким інструментом за рахунок коштів інвесторів, а не за рахунок коштів інших кредиторів та держави.</p> <p>У випадку зменшення рівня достатності основного капіталу банку (без врахування інструменту) нижче 6,25%, здійснюється списання зобов'язань банку за цим інструментом або конверсія них в прості акції банку (спрямування коштів за припиненими зобов'язаннями на придбання акцій доп.емісії). Конверсія дозволяє збільшити розмір статутного капіталу банку, а списання- отримати дохід, що "поглине" поточні збитки від діяльності банку.</p> <p>Новий інструмент є довгостроковим (строк залучення коштів – не менше ніж 50 років) та передбачає поступову амортизацію протягом 15 років до кінцевого строку погашення.</p> <p>Інструмент наразі включатиметься до капіталу 1 рівня (основного капіталу) банку та після запровадження нових вимог до структури капіталу – до додаткового капіталу 1 рівня. Для включення інструменту до капіталу банк отримує дозвіл Національного банку.</p> <p>Вимоги до інструменту розроблені згідно з нормами законодавства ЄС, зокрема Регламенту (ЄС) № 575/2013 від 26.06.2013, додаткових Регламентів ЄС до нього та Директиви 2013/36/ЄС, які базуються на рекомендаціях Базеля III.</p>	<p>Розширення можливості для збільшення рівня капіталізації БСУ</p>
--	------------	-------------------	---	---

<p>Про затвердження Положення про ліцензування банків</p>	<p>149</p>	<p>22.12.2018</p>	<p>Серед ключових нововведень можна виділити зміни за наступними напрямками: Зміни до оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб; Зміни до оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб; Зміни до погодження набуття чи збільшення істотної участі в банку; Введено додаткові вимоги до керівники банків; Лібералізація вимог щодо відкриття відокремлених підрозділів банків і початок нових видів діяльності; НБУ зобов'язав банки надати доступ до всіх приміщень особам із інвалідністю та іншим маломобільним групам населення</p>	<p>Перехід від формалістичного до ризик-орієнтованого підходу в питаннях ліцензування банків та забезпечення регулятора інструментами для сутнісного аналізу при здійсненні погоджувальних процедур"</p>
---	------------	-------------------	---	--

<p>Про внесення змін до Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації</p>	<p>150</p>	<p>22.12.2018</p>	<p>Положення розширює перелік видів діяльності юридичних осіб, які мають право надавати банкам послуги з інкасації (Cash-in-Transit компаній або СІТ-компаній), а також суттєво удосконалює порядок видачі ліцензій на надання банкам послуг з інкасації.</p> <p>Відтепер, окрім надання безпосередньо послуг з інкасації, СІТ-компанії матимуть можливість розширити власну діяльність на здійснення операцій з оброблення та зберігання готівки, за умови отримання відповідного погодження НБУ</p> <p>Водночас Положення встановлює більш жорсткі вимоги до фінансового стану, структури власності, ділової репутації керівників та власників істотної участі СІТ-компаній.</p> <p>Так, відтепер для отримання ліцензії на право надання банкам послуг з інкасації юридична особа повинна мати кошти в розмірі, передбаченому бізнес-планом на перший рік діяльності, але не менше 2 млн. грн (для надання послуг з інкасації) та 3 млн. грн (для діяльності з оброблення та зберігання готівки).</p> <p>Крім того, відповідні юридичні особи повинні будуть відповідати вимогам щодо прозорості структури власності, зокрема відсутності циклічної структури власності та відсутності у ній трастових конструкцій.</p> <p>Ліцензії СІТ-компаніям видаватимуться шляхом внесення відповідного запису до електронного реєстру ліцензій. У разі необхідності, перевірити наявність та статус ліцензії в будь-який час можна за допомогою веб-сайту НБУ.</p>	<p>Розширення можливості для аутсорсингу в сфері готівкового обігу.</p>
---	------------	-------------------	--	---

<p>Про затвердження Змін до Положення про порядок проведення перевірок юридичних осіб, які отримали ліцензію Національного банку України на надання банкам послуг з інкасації</p>	<p>151</p>	<p>22.12.2018</p>	<p>НБУ уточнив порядок та затвердив графік перевірок СІТ-компаній на 2019 рік Зокрема :</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнив вимоги щодо організації планування та проведення перевірок таких юридичних осіб; • визначив порядок запобігання реальному чи потенційному конфлікту інтересів керівника та членів інспекційної групи, який може виникнути під час перевірки СІТ-компанії; • визначив термін надання Національним банком юридичній особі переліку потрібних для перевірки документів та інших матеріалів; • урегулював інші питання, що виникали під час практичної реалізації процедури перевірок СІТ-компаній. <p>Згідно оприлюдненого графіку, у 2019 році НБУк перевірить шість СІТ-компаній. Наразі ліцензію Національного банку на надання банкам послуг з інкасації наразі отримало дев'ять юридичних осіб.</p>	<p>Вдосконалення нагляду за діяльністю СІТ-компаній</p>
---	------------	-------------------	--	---

<p>Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань аудиту банків</p>	<p>152</p>	<p>26.12.2018</p>	<p>НБУ вніс зміни до двох своїх положень, якими регулюються питання проведення аудиту банків. Так, НБУ гармонізував вимогу до освіти керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку з вимогою до освіти керівника банку, визначеною статтею 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Вимога до їх освіти буде однаковою. Зокрема, вони повинні мати вищу освіту.</p> <p>Крім того, регулятор встановив вимогу щодо наявності досвіду роботи для керівника підрозділу внутрішнього аудиту у сфері аудиторської діяльності не менше п'яти років, з яких не менше трьох років у банку(ах). В Положенні також врегульовано порядок проведення внутрішнього аудиту в учасника банківської групи. Він проводиться підрозділом внутрішнього аудиту банківської групи, якщо учасник банківської групи згідно з законодавством не зобов'язаний створити власний підрозділ внутрішнього аудиту.</p> <p>Зміною до Положення про порядок подання банком до НБУ аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності[регулятор привів вимогу щодо складання банком форми статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками у відповідність до вимог нової редакції Правил організації статистичної звітності, що подається до НБУ.</p>	<p>Вдосконалення регулювання з проведення аудиту</p>
<p>Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України</p>	<p>153</p>	<p>26.12.2018</p>	<p>Впроваджено нову інструкцію та скасовано наступні документи : Постанова НБУ № 309 від 31.08.2007 Постанову НБУ № 409 від 09.12.2016</p>	<p>Вдосконалення нормативно-правових актів, які встановлюють порядок відображення в бухгалтерському обліку операцій банків</p>

Про окремі питання подання статистичної звітності до Національного банку України	154	26.12.2018	Постанова скасовує надання банками інформації часті інформації щодо боржників- фізичних осіб	Спрощення процедури первинного накопичення даних щодо боржників банків - фізичних осіб
Про внесення зміни до Положення про Кредитний реєстр Національного банку України	155	27.12.2018	Формування Кредитного реєстру буде здійснюватись на підставі даних, що подаються банками відповідно до Правил організації статистичної звітності, затверджених постановою Правління НБУ від 13 листопада 2018 року № 120.	забезпечення виконання НБУ регулятивних та наглядових функцій
Про внесення змін до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп	156	27.12.2018	Для розрахунку нормативів ліквідності банківської групи активи, зобов'язання та позабалансові інструменти включаються відповідно до порядку, визначеного Інструкцією № 368 , з урахуванням вимог щодо порядку формування показників статистичної звітності за файлом А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", визначених нормативно-правовим актом НБУ, який регламентує правила організації статистичної звітності.	Вдосконалення регулювання діяльності банківських груп
Про внесення змін до Постанови Правління Національного банку України від 15 лютого 2018 року №11	157	27.12.2018	НБУ розширює перелік даних, що публікуються банками і Національним банком та відображають стан діяльності банківської системи. Незабаром НБУ на сторінці офіційного Інтернет-представництва та банки на власних веб-сайтах почнуть оприлюднювати щомісяця дані про: стан виконання банками нового нормативу LCR, розмір кредитного ризику за класами боржників банку, розподіл кредитів, у тому числі непрацюючих, у розрізі видів економічної діяльності позичальників та розподіл вкладів фізосіб у розрізі суми вкладів та кількості вкладників в іноземній та національній валюті. НБУ і банки також почнуть щороку публікувати результати оцінки стійкості банків і банківської системи України: інформацію про суму регулятивного та основного капіталу, значення нормативів достатності регулятивного капіталу (Н2) та основного капіталу (Н3).	Підвищення прозорості БСУ для вкладників та інвесторів

<p>Про внесення змін до Інструкції про порядок здійснення контролю за експортними, імпортними операціями</p>	<p>158</p>	<p>27.12.2018</p>	<p>НБУ розширив перелік типів митних декларацій, що використовуються банками для зняття імпортних операцій резидентів з контролю.</p> <p>Йдеться, зокрема, про імпортних операціях суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності при ввезенні товарів, які будуть перероблені і забезпечать створення доданої вартості в Україні. Банки будуть знімати такі операції з контролю після одержання відповідної інформації в реєстрі митних декларацій типу ІМ-51 ("Переробка на митній території").</p>	<p>Спрощення імпорту сировини для бізнесу</p>
--	------------	-------------------	---	---

<p>Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах</p>	<p>159</p>	<p>28.12.2018</p>	<p>НБУ надав право третім особам здійснювати ідентифікацію та верифікацію фізичних осіб під час відкриття рахунків у банку.</p> <p>Зокрема банки отримали право:</p> <ul style="list-style-type: none"> • під час відкриття рахунку використовувати інформацію щодо ідентифікаційних даних клієнтів – фізичних осіб, отриману від іншого банку через систему BankID НБУ (на базі договору, укладеного за банком-ідентифікатором) Порядок ідентифікації визначається нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу та функціонування системи BankID Національного банку; • доручати агентам (юридичним, фізичним особам та ФОП), що є резидентами, на договірній основі здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів банку – фізичних осіб. Порядок такої ідентифікації та верифікації визначається нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу. <p>Також НБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • надав можливість перераховувати кошти у національній валюті з поточного рахунку фізичної особи-резидента на поточний рахунок фізичної особи-нерезидента у разі продажу фізичною особою-нерезидентом власного майна на території України фізичній особі-резиденту, якщо це майно не є об'єктом інвестиційної діяльності в Україні; • скасував норму щодо подання фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, до банку під час відкриття рахунку копії документа, що підтверджує взяття цієї особи на облік в органі Пенсійного фонду України; • надав право фізичним особам зараховувати на поточні рахунки кошти від погашення успадкованих ощадних (депозитних) сертифікатів та процентів за ними; • визначив необхідність подання до банку іноземними представництвами, які використовують найману працю і відповідно до законодавства України є платниками єдиного внеску, копії документа, що підтверджує взяття їх на облік у відповідному контролюючому органі; • врегулював здійснення фізичною особою-резидентом розрахунків в іноземній валюті з первинним дилером за операціями з розміщення облігацій внутрішньої державної позики України, номінованих в іноземній валюті 	<p>Оптимізація системи ідентифікації та верифікації фізичних осіб та підвищення фінансової інклюзії та доступності фінансових послуг.</p>
--	------------	-------------------	--	---

Про затвердження Змін до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України	160	28.12.2018	Затверджено зміни до Постанови № 373 від 24.10.2011 р. Зміни стосуються звітності з урахуванням коригуючих проводок	Приведення у відповідність до вимог нормативно-правових актів НБУ
Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України	161	28.12.2018	Зміни вносяться до Положення про порядок видачі НБУ індивідуальних ліцензій на розміщення резидентами (юридичними та фізичними особами) валютних цінностей на рахунках за межами України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 жовтня 2004 року № 485 р. Стосуються зміни необхідності подання власником ліцензії інформації щодо операцій за рахунком. Крім того, зміни вносяться до «Положення про порядок встановлення НБУ лімітів відкритої валютної позиції та контроль за їх дотриманням» (стосовно назв форми звітності).	Вдосконалення нормативно-правових актів НБУ
Про запровадження міжнародного номер банківського рахунку (IBAN) в Україні	162	28.12.2018	НБУ у 2019 році запровадить міжнародний номер банківського рахунку IBAN. З 01 квітня 2019 року банки відкриватимуть клієнтам нові рахунки у стандарті IBAN, а діючі номери рахунків з 1 квітня до 31 жовтня 2019 року будуть самостійно змінювати відповідно до вимог цього стандарту - номери доповняться кодом країни та кодом банку. У період з 1 квітня до 31 жовтня 2019 клієнти банків у реквізитах розрахункових документів матимуть можливість зазначати як діючий номер рахунку та код банку, так і номеру стандарті IBAN. Всі перекази будуть здійснюватися лише з використанням IBAN. Завдяки цьому клієнти банків зможуть: <ul style="list-style-type: none"> • зручно ідентифікувати платника та отримувача коштів, а також банк України, що їх обслуговує; • уникнути помилок у реквізитах рахунків завдяки скороченню реквізитів в розрахункових документах; • швидше здійснювати перекази та отримувати кошти. Серед інших переваг для клієнтів банків використання IBAN у майбутньому зробить можливим застосування QR кодів, які міститимуть інформацію про IBAN, для спрощення сплати рахунків та обміну платіжною інформацією.	Гармонізація українського платіжного простору з європейським та сприяння подальшій модернізації системи електронних платежів НБУ

<p>Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України</p>	<p>163</p>	<p>28.12.2018</p>	<p>Підприємства, що становлять суспільний інтерес, у тому числі і банки, з 2019 року складатимуть і подаватимуть фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL (таксономії звітності UA XBRL МСФЗ) до НКЦПФР.</p> <p>У I кварталі 2019 року на базі НКЦПФР буде створено окремий веб-сайт єдиної Системи фінансової звітності для запуску тестування для всіх суб'єктів звітування, які перед переходом до робочої версії Системи фінансової звітності матимуть змогу перевірити:</p> <ul style="list-style-type: none"> • виконання логічних правил під час надання фінансової інформації; • готовність власної технічної платформи створювати й надсилати звіти XBRL та ефективність обміну з СФЗ. <p>Перед повноцінним переходом до електронного звітування на основі стандарту XBRL, НБУ проведе тестування робочої версії нового стандарту звітності банками України</p>	<p>Поліпшення якості та доступності корпоративної фінансової звітності, спрощення обміну діловою інформацією.</p>
<p>Про внесення зміни до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні</p>	<p>164</p>	<p>28.12.2018</p>	<p>НБУ тимчасово знижує мінімальне значення нормативу LCR в іноземній валюті з 80% до 50%. Для LCR в усіх валютах мінімальне обов'язкове значення залишається на рівні 80%.</p> <p>Подальший графік збільшення мінімального значення нормативу залишається без змін. Таким чином, мінімальне значення нормативу LCR в іноземній валюті буде доведено до рівня 100% поетапно за таким графіком:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 50% – починаючи з 31 грудня 2018 року; • 90% – починаючи з 1 червня 2019 року; • 100% – починаючи з 1 грудня 2019 року 	<p>Надання банкам можливості збільшити обсяг високоякісних ліквідних активів в іноземній валюті, необхідних для виконання нормативу, адже в цей час будуть погашені окремі випуски облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) в іноземній валюті, які є у власності банків</p>

<p>Про внесення змін до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах</p>	<p>165</p>	<p>29.12.2018</p>	<p>Змінено формулювання щодо подання інформації за кредитами наданими пов'язаним з банком особам. В новій редакції інформації подається Національному банку відповідно до нормативно-правового акту, що регламентує правила організації статистичної звітності. До змін - в документі було присутнє пряме посилання на Правила організації статистичної звітності, затверджені постановою Правління НБУ від 01.03. 2016 року № 129</p>	<p>Актуалізація нормативно-правових актів НБУ</p>
--	------------	-------------------	--	---