

Основні нормативні документи НБУ, прийняті протягом жовтня 2020 року

Назва Постанови/документу	№	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив на БСУ
Про схвалення Методичних рекомендацій щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій репо з цінними паперами в банках України	620-рш	01.10.2020	Методичні рекомендації призначені для надання методологічної підтримки під час розроблення внутрішньої облікової політики банків України за операціями репо з метою їх відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.	Забезпечення відображення операцій репо в бухгалтерському обліку в банках України
Про затвердження Змін до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу	138	02.10.2020	<p>НБУ спростив процедуру віддаленої ідентифікації та верифікації банківських клієнтів з цифровим паспортом у мобільному застосунку "Дія".</p> <p>Відтепер громадянам під час дистанційного відкриття рахунку в банку не потрібно фізично пред'являти ID-картку або біометричний закордонний паспорт, якщо вони мають цифровий паспорт або закордонний цифровий паспорт у мобільному застосунку "Дія".</p> <p>Скористатися цим методом зможуть усі українці, які мають біометричні документи – ID-картку та закордонний паспорт. Для цього їм потрібно встановити застосунок "Дія" на свій смартфон та верифікуватися для отримання цифрового паспорту або закордонного цифрового паспорту за допомогою Системи BankID НБУ.</p>	Дистанційна ідентифікація та верифікація для спрощення обслуговування клієнтів

<p>Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу</p>	<p>139</p>	<p>07.10.2020</p>	<p>Оновлене Положення передбачає:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поступовий перехід від практики застосування інструменту "ризикова діяльність у сфері фінансового моніторингу" до оцінки належності системи управління ризиками. Зокрема, перелік ознак ризикової діяльності з питань фінмоніторингу скорочено з десяти до однієї; • можливість застосовувати за порушення банком законодавства з питань фінмоніторингу письмову угоду; • перегляд розміру штрафів за порушення банком законодавства з питань фінмоніторингу, а також видів таких порушень. <p>Також відтепер обов'язковою умовою укладення будь-якої письмової угоди з банком є грошове зобов'язання. Мінімальна сума грошового зобов'язання банку становитиме 1 тис. неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, а для угоди з питань фінансового моніторингу – 25% від розрахункової суми штрафу, якщо розрахункова сума штрафу становитиме 2 млн грн і більше.</p> <p>Письмова угода також має містити інформацію про порушення законодавства в діяльності банку та/або здійснення ним ризикової діяльності та їх визнання банком, а також розрахункову суму штрафу для угод із питань фінансового моніторингу. Вона також має містити заходи, які банк зобов'язується вжити, строки їх виконання, суму грошового зобов'язання, яку банк зобов'язується сплатити, та строк сплати.</p> <p>Крім того, максимальний розмір штрафу за порушення вимог законодавства з питань фінмоніторингу – до 7 950 тис. неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – узгоджено зі змінами в статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність".</p> <p>Також унормовано відповідальність у вигляді штрафу за невиконання банком вимог нормативно-правових актів Національного банку у сфері моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).</p>	<p>Імплементация нових вимог національного законодавства та приписів міжнародних стандартів з питань фінансового моніторингу в Положення про застосування заходів впливу</p>
---	------------	-------------------	--	--

Про внесення змін до Положення про встановлення офіційного курсу гривні до іноземних валют та розрахунку довідкового значення курсу гривні до долара США й облікової ціни банківських металів	140	07.10.2020	НБУ запровадив оверсайт індикаторів валютного ринку для приведення механізму їх визначення, розрахунку і оприлюднення у відповідність до принципів Міжнародної організації комісій з цінних паперів (IOSCO) для фінансових індикаторів	Зміцнення довіри інвесторів та інших учасників фінансового ринку до індикаторів валютного ринку України
Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України	141	13.10.2020	Зміни вносяться до Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 10 грудня 2004 року № 625, а також до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 17.11.2004 року № 555	Вдосконалення нормативно-правових актів, які встановлюють порядок ведення бухгалтерського обліку
Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України	142	19.10.2020	Зміни було внесено до : Положення про здійснення операцій з валютними цінностями, затверджене постановою Правління НБУ № 2 від 02.01.2019 р. Положення про заходи захисту і визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затверджене Постановою Правління НБУ №5 від 02.01.2019 р. Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу і перевірки документів (інформації) про валютні операції, затверджене постановою Правління НБУ № 8 від 02.01.2019 р. Переважно зміни стосуються валютного регулювання операцій за угодами про розподіл продукції	Вдосконалення валютного регулювання
Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42	143	19.10.2020	НБУ дозволив небанківським фінансовим установам та операторам поштового зв'язку передавати іншим таким же установам чи операторам свої повноваження щодо здійснення операцій з приймання готівки для подальшого її переказу, уклавши між собою відповідний договір.	Надати можливість компаніям розширити сферу бізнес-діяльності, а споживачам – обирати зручні для них пункти обслуговування

<p>Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпорядчих актів Національного банку України</p>	<p>650-рш</p>	<p>20.10.2020</p>	<p>НБУ визнав такими, що втратили чинність:</p> <p>1) постанову Правління НБУ від 06 серпня 2009 року № 461 "Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів";</p> <p>2) постанову Правління НБУ від 21 липня 2015 року № 467 "Про схвалення Методичних рекомендацій щодо роботи банків з боржниками - фізичними особами, у яких виникли/можуть виникнути фінансові труднощі".</p>	<p>Актуалізація розпорядчих актів НБУ</p>
--	---------------	-------------------	--	---