

**Основні нормативні документи НБУ, прийняті протягом листопада 2020 року**

Назва Постанови/документу	№	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив на БСУ
Про внесення зміни до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу	145	12.11.2020	НБУ спростив для операторів поштового зв'язку процедуру ідентифікації та верифікації одержувачів пенсій, грошової допомоги, субсидій та інших виплат населенню.  Відтепер працівник поштового оператора під час виплати на суму від 5 тис. до 30 тис. грн для ідентифікації та верифікації має лише звірити ідентифікаційні дані клієнта із зазначеними даними у виплатних документах або бланках поштових переказів. Після звіряння і клієнт, і представник поштового оператора проставляють власноручні підписи у виплатних документах. Виплатні документи мають бути оформлені належним чином, та зберігатися протягом строків, визначених законом про фінансовий моніторинг.	Забезпечення безперебійної виплати пенсій та грошової допомоги за відсутності автоматизації у поштових відділеннях.
Про затвердження Правил реалізації нумізматичної продукції Національного банку України засобами вебсайта	146	16.11.2020	Правила регламентують роботу інтернет-магазину та регулюють основні положення його діяльності.	Впровадження каналу реалізації через інтернет-магазин нумізматичної продукції
Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 03 квітня 2020 року № 46	147	19.11.2020	У період дії карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19), тестування керівників банку та кандидатів на керівні посади, та інших осіб, визначених нормативно-правовими актами НБУ, проводиться у формі опитування під час відеоконференції у форматі, визначеному Кваліфікаційною комісією НБУ.	Удосконалення процедури визначення професійної придатності керівників банку та кандидатів на керівні посади у період дії карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)

Про затвердження Змін до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні	148	23.11.2020	<p>З 01.12.2020 р. під час здійснення касових операцій для ідентифікації та верифікації клієнта чи його представника, банки зможуть використовувати цифровий паспорт або закордонний цифровий паспорт у мобільному застосунку «Дія» (у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Нацбанку з питань здійснення банками фінансового моніторингу);</p> <p>Спрощується процедура приймання банками на дослідження сумнівних, щодо справжності та платіжності, банкнот та монет національної валюти та сумнівних щодо справжності банкнот іноземної валюти. У відповідній довідці замість паспортних даних клієнт має надати контакту інформацію (номер телефона та/або електронну адресу);</p> <p>На інкасаторські компанії поширено окремі вимоги, які раніше стосувалися тільки банків. Йдеться про необхідність вилучення і передавання сумнівних банкнот для проведення досліджень до Нацбанку, а також вилучення та передавання банкнот, зафарбованих спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання у спецпристрій для зберігання цінностей, до правоохоронних органів.</p>	Осучаснення норм, пов'язаних з касовими операціями
Про внесення змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу	149	23.11.2020	Внесено уточнення щодо посадової особи, яка має право підписувати з боку НБУ угоду між банком та НБУ . Відповідно до змін, підписантом може бути не тільки заступник голови НБУ, але й інші члени Правління	Удосконалення правового забезпечення застосування НБУ заходів впливу
План підготовки проектів регуляторних актів Національного банку України на 2021 рік	№ 961-но	26.11.2020	Затверджено план підготовки нормативних актів НБУ на 2021 рік	Планування діяльності НБУ

<p>Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України</p>	<p>150</p>	<p>30.11.2020</p>	<p>НБУ переглянув окремі вимоги до оцінки фінансового стану боржників – органів місцевого самоврядування під час розрахунку розміру кредитного ризику.</p> <p>Зокрема, банки можуть визначати клас позичальника муніципалітету - емітента цінних паперів на підставі його кредитного рейтингу. У разі відсутності такого рейтингу за гривневими цінними паперами банки мають право визначати клас позичальника на підставі кредитного рейтингу України за міжнародною шкалою, зниженого на один рівень.</p> <p>Водночас нижню межу діапазону компоненту розрахунку кредитного ризику, що відображає рівень втрат унаслідок дефолту позичальника (LGD), для державних та муніципальних цінних паперів було знижено до 0,6.</p> <p>Також регулятор підвищив значення коефіцієнтів, з якими муніципальні облигації приймаються як застава під час розрахунку кредитного ризику.</p> <p>Крім того, до 1 січня 2022 року банкам продовжено дозвіл не застосовувати під час визначення прийнятності забезпечення вимогу щодо наявності договору страхування предмета застави.</p>	<p>Активізація кредитної підтримки банками органів місцевої влади, розвиток регіональних інфраструктурних проєктів та ринку цінних паперів загалом</p>
<p>Про затвердження Положення про визначення об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України</p>	<p>151</p>	<p>30.11.2020</p>	<p>Положення встановлює критерії та порядок віднесення банків України до об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та визначає інформаційні системи банків, віднесених до об'єктів критичної інформаційної інфраструктури. Об'єкт критичної інфраструктури в банківській системі України - банки України, стає функціонування яких забезпечує стабільність банківської системи, має суттєве значення для економіки та безпеки держави, функціонування суспільства та які становлять значний суспільний інтерес</p>	<p>Забезпечення реалізації вимог Закону України "Про основні засади забезпечення кібербезпеки України"</p>
<p>Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 03 квітня 2020 року № 46</p>	<p>152</p>	<p>30.11.2020</p>	<p>НБУ відтермінував для банків кінцевий термін подання планів відновлення діяльності до 1 березня 2021 року.</p> <p>Раніше цей термін був встановлений для системно важливих банків – до 1 грудня 2020 року та для банків, які не є системно важливими – до 20 грудня 2020 року.</p> <p>Подання банками перших планів відновлення діяльності до Національного банку здійснюватиметься у тестовому режимі.</p>	<p>Надання банкам додаткового часу для підготовки планів</p>

<p>Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку</p>	<p>153</p>	<p>30.11.2020</p>	<p>Відтепер вимоги до положень і звітів про винагороду регулюються окремим Положенням регулятора.</p> <p>Положення та звіт про винагороду членів ради затверджують загальні збори учасників/акціонерів банку, а положення та звіт про винагороду членів правління – рада банку.</p> <p>Положення та звіти банк має розміщувати на власній вебсторінці. У річному звіті банк зазначає інформацію про суми винагороди членам органів управління (окремо щодо ради та правління), що були виплачені протягом звітного фінансового року.</p> <p>Головні вимоги до положення про винагороду:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. прозорість, зрозумілість та орієнтованість на уникнення конфлікту інтересів у банку;</li> <li>2. відповідність політиці управління ризиками;</li> <li>3. відповідність створеній у банку системі розподілу повноважень у прийнятті рішень та корпоративному управлінню;</li> <li>4. обґрунтованість винагороди щодо аналогічних ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.</li> </ol> <p>Звіт про винагороду має містити інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. суму винагороди, у тому числі фіксовані і змінні складові;</li> <li>2. строки фактичної виплати винагороди, їх відповідність положенню про винагороду;</li> <li>3. повний опис структури всіх складових винагороди;</li> </ol> <p>критерії оцінки ефективності, за результатами досягнення яких була нарахована змінна винагорода</p>	<p>Підвищення прозорості ухвалення рішень про винагороди</p>
--	------------	-------------------	---	--