

Основні нормативні документи НБУ, прийняті протягом серпня 2018 року

Документ	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив
Постанова № 88 «Про внесення змін до Положення про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті в особливий період»	01.08.2018	Внесено зміни та уточнення до затвердженого Постанови №576 від 23.12.2003, що стосуються Обслуговування учасників СЕП в умовах воєнного стану	Приведення нормативно-правових актів НБУ у відповідність до законодавства та вдосконалення організації та здійснення міжбанківського переказу коштів в Україні в національній валюті в особливий період

<p>Постанова № 89 «Про затвердження Положення про порядок відхилення (відсторонення) Національним банком України аудиторської фірми, яка обрана банком для проведення зовнішнього аудиту»</p>	<p>02.08.2018</p>	<p>Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», який набрав чинності 07.02.2018 та вводиться в дію з 01.10.2018, скасовується право НБУ на ведення Реєстру аудиторських фірм, які здійснюють зовнішній аудит банків. Але регулятор протягом 3 років з дня набрання чинності цим Законом отримав право відхиляти обрану банком для проведення зовнішнього аудиту аудиторську фірму або відстороняти аудиторську фірму, яка проводить зовнішній аудит банку.</p> <p>Положенням про відхилення, зокрема визначаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок інформування банком НБУ про обрану для проведення зовнішнього аудиту аудиторську фірму (після проведення конкурсу з відбору аудиторської фірми); - підстави прийняття НБУ рішення про відхилення (відсторонення) обраної банком аудиторської фірми; - порядок прийняття НБУ рішення щодо відхилення або відсторонення аудиторської фірми (рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, що створений у Національному банку); - порядок інформування НБУ та Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю, що створюється згідно із Законом про аудит, про прийняте Національним банком рішення про відхилення (відсторонення) аудиторської фірми. 	<p>Приведення нормативно-правових актів НБУ у відповідність до законодавства</p>
---	-------------------	--	--

<p>Постанова № 90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності»</p>	<p>02.08.2018</p>	<p>Затверджено нове положення та скасована Постанова №389 від 09.09.2003 Положенням, зокрема визначаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> – порядок подання банком до НБУ договору про аудит фінансової звітності, аудиторського звіту/додаткового звіту, що складаються аудиторською фірмою; – забезпечення аудиторською фірмою ротації аудиторів, що залучаються для проведення аудиту фінансової звітності банку; – перелік інформації, що має перевірятися та міститися в аудиторському звіті банку відповідно до вимог Закону про аудит, Національного банку та Міжнародних стандартів аудиту; – порядок інформування аудиторською фірмою Національного банку про виявлені під час аудиту банку та інших юридичних осіб, що мають із банком тісні зв'язки, факти порушень та недоліків у їх діяльності; – порядок подання на вимогу Національного банку робочих документів, пояснень аудиторської фірми з питань проведення аудит <p>Банкам подовжено строк подання до Національного банку договору про проведення аудиту фінансової звітності за 2018 рік до 15.12.2018</p>	<p>Приведення у відповідність до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»</p>
--	-------------------	--	--

<p>Постанова № 91 «Про внесення змін до Положення про встановлення вимог до кредитних посередників банків та їх діяльності у сфері споживчого кредитування»</p>	<p>08.08.2018</p>	<p>Цим документом вносяться зміни до Положення про встановлення вимог до кредитних посередників банків та їх діяльності у сфері споживчого кредитування, затвердженого Постановою №50 від 08.06.2017.</p> <p>НБУ за результатами опрацювання пропозицій банківської спільноти пом'якшив вимоги до кредитних посередників банків. А саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> • надав банкам можливість делегувати контроль за дотриманням працівниками кредитних посередників встановлених вимог (щодо наявності в таких працівників відповідної ділової репутації) не лише кредитним посередникам, які є юридичними особами, але й також кредитним посередникам, які є фізичними особами - підприємцями і мають в штаті найманих працівників; • уточнив у Положенні про встановлення вимог до кредитних посередників банків та їх діяльності у сфері споживчого кредитування обсяг інформації про кредитного посередника, яка підлягає розміщенню банком у вільному доступі на власній веб-сторінці у випадках, коли укладені між банком і кредитними посередниками посередницькі договори мають однаковий обсяг переданих банком завдань/повноважень. <p>Якщо укладені між банком і окремими кредитними посередниками посередницькі договори містять однаковий обсяг переданих банком завдань/повноважень, банк має право віднести таких кредитних посередників до однієї групи, а також розмістити на власній веб-сторінці інформацію про склад відповідної групи кредитних посередників та про перелік завдань/повноважень, які банк передає цим кредитним посередникам.</p>	<p>Пом'якшення вимог до кредитних посередників</p>
---	-------------------	---	--

<p>Постанова № 92 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»</p>	<p>10.08.2018</p>	<p>Постановою вносяться зміни до:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою № 368 від 28.08.2001, 2) Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою №297 від 09.08.2002 р. 3) Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління № 134 від 09.04.2012 р. 4) Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою №141 від 22.12.2017. 5) глави 5 Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників, затвердженого постановою №189 від 27.06.2008 6) пункту 2.7 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою №254 від 20.06.2012 7) Положення про порядок попередньої кваліфікації осіб, які можуть брати участь у виведенні неплатоспроможних банків з ринку, та погодження набуття ними участі в банках, затвердженого постановою №942 від 24.12.2015 8) Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою №35 від 30.06.2016 <p>Зміни переважно стосуються питань аудиту</p>	<p>Приведення нормативно-правових актів НБУ у відповідність до законодавства</p>
---	-------------------	---	--

<p>Постанова № 93 Про затвердження Змін до Правил з організації захисту приміщень банків в Україні</p>	<p>14.08.2018</p>	<p>НБУ посилив вимоги до організації захисту приміщень банків в Україні, в яких здійснюється робота з готівкою та іншими цінностями. Застосування її норм дасть змогу:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вдосконалити діючі вимоги до організації захисту приміщень банків в Україні; - підвищити рівень контролю за окремими приміщеннями з метою зменшення можливого негативного впливу людського фактору; - підвищити вимоги до захисту працівників банку, що здійснюють роботу з готівкою. 	<p>Вдосконалення вимог щодо організації захисту приміщень банків в Україні та уточнення норм стосовно надання банками в оренду індивідуальних сейфів. Підвищення захисту працівників банку, що здійснюють роботу з готівкою</p>
--	-------------------	--	---

<p>Постанова № 94 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2018 році»</p>	<p>14.08.2018</p>	<p>НБУ встановив вимоги для забезпечення стійкості банків, які проходили стрес-тестування в рамках проведення щорічної оцінки стійкості у 2018 році.</p> <p>У випадку виявлення нестачі капіталу за підсумками проведення щорічної оцінки стійкості банків з урахуванням результатів стрес-тестування за базовим сценарієм банкам буде необхідно розробити програму докапіталізації. Ця програма передбачатиме збільшення капіталу на суму, що визначається як максимальна із двох значень: суми визначеної за результатами перших двох етапів оцінки стійкості (оцінка якості активів та екстраполяція результатів цієї оцінки) та прогнозованої суми, визначеної за результатами третього етапу оцінки стійкості (стрес-тесту) за встановленим Національним банком базовим макроекономічним сценарієм на 2018 рік.</p> <p>У випадку виявлення додаткової потреби в капіталі банку за підсумками проведення стрес-тестування за базовим сценарієм на 2019-2020 роки та за несприятливим макроекономічним сценарієм на 2018–2020 роки, банк має розробити та подати до Національного банку план реструктуризації, який він має виконати до кінця 2019 року. Цей план має виходити із максимальної із сум потреби у капіталі, прогнозованих за результатами оцінки за кожним із вищевказаних сценаріїв.</p> <p>Банк складає план реструктуризації до 2019 року з урахуванням програми капіталізації на 2018 рік. Передбачені у плані реструктуризації заходи мають у підсумку забезпечити дотримання банком установлених Національним банком граничних значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та/або нормативу достатності основного капіталу (Н3) на всьому прогнозному періоді.</p>	<p>Забезпечення у 2018 році оцінки стійкості банків і банківської системи України</p>
<p>Постанова № 803-рш «Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні зі змінами»</p>	<p>17.08.2018</p>	<p>Затверджено нову редакцію розрахунку економічних нормативів</p>	<p>Вдосконалення пруденційного нагляду</p>