

Основні нормативні документи НБУ, прийняті протягом травня 2019 року

Назва Постанови/документу	№	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив на БСУ
Про затвердження Змін до Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій	65	07.05.2019	<p>НБУ звільняє учасників ринку цінних паперів від необхідності отримувати ліцензії на валютні операції, а для страхових компаній, які надають послуги зі страхування життя, пом'якшує вимоги для їх отримання.</p> <p>Так, учасники фондового ринку, які торгують цінними паперами та забезпечують розрахунки за угодами, більше не повинні отримувати від Національного банку ліцензії на валютні операції. Зокрема, у випадках переходу прав власності на цінні папери від резидента до нерезидента і навпаки.</p> <p>Для страхових компаній, які займаються страхуванням життя і розраховуються за договорами в іноземній валюті, будуть діяти ліберальніші вимоги до капіталу для отримання ліцензії на валютні операції. Раніше лайф-страховики повинні були мати власний капітал у сумі не менше ніж 300 млн грн. Відтепер, щоб отримати відповідну ліцензію, лайф-страховики повинні забезпечити дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, який встановлений нормативно-правовим актом Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Тому для отримання ліцензії лайф-страховики повинні мати мінімальний власний капітал у сумі не менш ніж 45 млн грн. Лайф-страховики повинні забезпечити наявність мінімального власного капіталу у відповідній сумі впродовж усього часу наявності ліцензії. З огляду на це страхові компанії повинні будуть подавати до Національного банку щоквартально інформацію про структуру прийнятних активів. Порушення нормативу або неподання інформації про структуру прийнятних активів буде підставою відкликання ліцензії на валютні операції</p>	Продовження лібералізації валютного регулювання
Про внесення зміни до Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті	66	07.05.2019	НБУ підвищив ліміт на репатріацію дивідендів з 7 до 12 млн євро на місяць.	Поліпшення інвестиційного клімату в рамках валютної лібералізації
Про встановлення винятків та (або) особливостей запровадження граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і внесення змін до деяких нормативно-правових актів	67	14.05.2019	<p>НБУ спростив валютний нагляд за дотриманням граничних строків розрахунків для експорту робіт, послуг та прав інтелектуальної власності, а також низки операцій з експорту та імпорту товарів, що є важливими, зокрема, для забезпечення обороноздатності країни, належного доступу українців до медичних послуг і розвитку авіаційно-космічного будівництва.</p> <p>Відтепер граничні строки розрахунків за зовнішньоекономічними операціями не</p>	Продовження лібералізації валютного регулювання

Назва Постанови/документу	№	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив на БСУ
			<p>будуть розповсюджуватися на такі з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> · імпорт товарів за державними контрактами з оборонного замовлення; · імпорт послуг чи лікарських засобів за угодами Міністерства охорони здоров'я України із спеціалізованими організаціями, а також імпорт послуг для лікування громадян із рідкісними захворюваннями; · імпорт товарів, які використовуються для виробництва космічної та авіаційної техніки та агрегатів; · експорт-імпорт товарів у межах угод про розподіл продукції; · експорт робіт, послуг (крім транспортних і страхових послуг та робіт) та прав інтелектуальної власності. <p>Крім того, НБУ дозволив банкам завершувати валютний нагляд за дотриманням бізнесом граничних строків розрахунків за операціями з експорту товарів після зарахування коштів за акредитив.</p>	
Про внесення змін до Тарифів на організаційні послуги та інші види послуг (операцій), що надаються (здійснюються) Національним банком України	68	15.05.2019	Зміни тарифів стосуються багатьох видів послуг електронної пошти НБУ, зберігання цінностей, супроводження АРМ НБУ, підключення до системи електронних платежів та інше.	Приведення переліку послуг, що надаються НБУ у відповідність до вимог законодавства та у зв'язку з переглядом тарифної політики на послуги, що надаються в окремих сферах діяльності
Про внесення змін до Положення про визначення пов'язаних із банком осіб	69	15.05.2019	НБУ встановив термін розгляду клопотання банку про визначення відсутності ознак пов'язаності з банком у особи, яка раніше була визначена регулятором пов'язаною з банком особою. Цей термін становить 60 календарних днів. Рішення про продовження строку розгляду такого клопотання (за потреби) прийматиме Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку. Також встановлено, що банк має повідомити особу про рішення НБУ щодо визначення відсутності ознак її пов'язаності з банком не пізніше наступного робочого дня після отримання такого рішення від регулятора.	Підвищення стійкості банківської системи України та захисту інтересів кредиторів і вкладників
Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів	70	16.05.2019	Внесено зміни до Постанови №351 щодо розрахунку ризиків за кредитними операціями. Зміни стосуються порядку врахування інформації з кредитного реєстру.	Вдосконалення порядку визначення банками України

Назва Постанови/документу	№	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив на БСУ
Національного банку України			Банк повинен буде класифікувати за найгіршим класом боржника-фізичну особу, щодо якої в Кредитному реєстрі є інформація про дефолт цього боржника в інших банках". Вимоги будуть застосовуватись у тестовому режимі з 1 липня 2019 року та стануть обов'язковими для виконання з 1 грудня 2019 року. Поступове впровадження зазначених вимог до оцінки кредитного ризику дозволить банкам доопрацювати внутрішні положення та налаштувати ІТ-системи.	розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, включаючи встановлення вимог щодо порядку врахування інформації з Кредитного реєстру
Про затвердження Змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні	71	21.05.2019	Зокрема доповнено перелік забезпечення, яке банки можуть враховувати під час розрахунку нормативів кредитного ризику, забезпеченням у вигляді: <ul style="list-style-type: none"> • цінних паперів, емітованих НБУ, центральними органами виконавчої влади України або гарантованих Кабінетом міністрів України; • облігацій міжнародних фінансових організацій; • банківських металів (крім нормативу Н9). Водночас під час розрахунку нормативу максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н9) не буде враховуватись грошове покриття у вигляді застави майнових прав на грошові кошти, що розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку-кредиторі. Ці зміни застосовуватимуться до нових договорів, укладених банком із дня, наступного за днем офіційного опублікування постанови. За договорами, укладеними до дня офіційного опублікування постанови, забезпечення у вигляді застави майнових прав на грошові кошти, що розміщені на вкладному рахунку в банку-кредиторі, буде враховуватись до завершення строку погашення боргу за умови дотримання встановлених Національним банком умов. Водночас Національний банк визначив умови, за яких може враховуватись забезпечення під час розрахунку нормативів кредитного ризику, та строки його врахування.	Удосконалення вимог щодо врахування забезпечення під час розрахунку нормативів кредитного ризику з урахуванням кращого міжнародного досвіду та наглядової практики в Україні.
Про затвердження Змін до Положення про ліцензування банків	72	27.05.2019	Зокрема: <ul style="list-style-type: none"> • виключено норми щодо генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій; • уточнено порядок розрахунку власних коштів фізичних осіб; • уточнено перелік інформації, яку щорічно мають подавати власники істотної участі; 	Приведення норм Положення про ліцензування банків у відповідність до Закону України "Про валюту і валютні операції" та

Назва Постанови/документу	№	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив на БСУ
			<ul style="list-style-type: none"> • визначено випадки зупинення перебігу строків розгляду документів про погодження керівників банку; • визначено форму бланка банківської ліцензії. 	вдосконалення окремих процедур ліцензування банків.
Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу	73	29.05.2019	<p>НБУ доповнив підстави та порядок застосування до банків заходів впливу , а саме :</p> <ul style="list-style-type: none"> · за недотримання банками запровадженого обов'язкового економічного нормативу – коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) · за недотримання вимог щодо порядку формування та зберігання резервів з а валютними деривативами (форвардними таф'ючерними контрактами). 	Посилення захисту інтересів вкладників та інших кредиторів банків та у зв'язку із запровадженням додаткових вимог до діяльності банків