

## Основні нормативні документи НБУ, прийняті протягом листопада 2022 року

Назва Постанови/документу	№	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив на БСУ
Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України	227	4.11.2022	<p>Було внесено ряд змін до постанови Правління НБУ від 24 лютого 2022 року № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану".</p> <p>Зміни стосуються :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• придбання товарів за кордоном для підтримання обороноздатності України ( доповнено перелік товарів оборонного призначення, які мають змогу купувати за кордоном фізичні особи – волонтери);</li> <li>• діяльності українських експортерів ( банки отримали можливість надавати тендерні гарантії на поставки товарів нерезидентам);</li> <li>• використання іноземної валюти благодійними фондами(банки не враховуватимуть наявні залишки коштів у іноземній валюті на рахунках благодійних фондів та не вимагатимуть продажу та/або використання наявної валюти під час задоволення заявок на купівлю іноземної валюти для оплати імпортерських контрактів);</li> <li>• відкриття банками рахунків військовослужбовцям ( розширено перелік документів, на підставі яких банки можуть відкривати рахунки військовослужбовцям та здійснювати їхню ідентифікацію та верифікацію, посвідченнями офіцера, генерала та адмірала)</li> </ul>	Збереження макрофінансової стабільності та забезпечення першочергових потреб оборони й економіки, а також захист міжнародних резервів
Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 22 та окремі питання щодо форми укладання договорів	228	4.11.2022	<p>Внесено зміни до постанови «Про особливості підтримання ліквідності банків у період дії воєнного стану». НБУ припиняє проведення операцій із бланкового рефінансування банків. Водночас банкам і надалі доступні класичні кредити рефінансування під забезпечення.</p>	Ефективне регулювання грошово-кредитного ринку в період воєнного стану
Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України	229	5.11.2022	<p>Внесено зміни до Постанови Правління НБУ від 25 лютого 2022 року № 23 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп». Зокрема, розширено перелік активних операцій, на які не розповсюджується заборона їх здійснення на період воєнного часу. Також було внесено доповнення щодо розрахування кількості календарних днів прострочення погашення нарахованих доходів відповідно до Положення №351 за кредитами з державною підтримкою (у вигляді часткової компенсації процентів згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 року № 28 ).</p>	Мінімізація негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності банківської системи

Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 14 травня 2019 року № 67	<b>230</b>	<b>07.11.2022</b>	Внесено зміни до Постанови "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" Перелік винятків біло доповнено наступним пунктом : «товари, за якими проведені та не завершені до 24 лютого 2022 року експортні та (або) імпорتنі операції за зовнішньоекономічними договорами (контрактами), укладеними суб'єктами, які провадять діяльність у сфері використання ядерної енергії, з нерезидентами, на яких поширюються обмеження (мораторії, заборони), встановлені нормативно-правовими актами щодо врегулювання відносин за участю осіб, пов'язаних з державою-агресором».	Доповнення переліку операцій з експорту та імпорту товарів, на які не поширюються встановлені НБУ граничні строки розрахунків
Про внесення змін до деяких розпорядчих актів Національного банку України	<b>520-рш</b>	<b>07.11.2022</b>	Документом затверджено зміни до Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, схваленої рішенням Правління НБУ від 15 грудня 2017 року № 803-рш.Зміни стосуються розрахунку коефіцієнту LCR	Підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банків України
Про внесення зміни до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду	<b>231</b>	<b>09.11.2022</b>	Внесено зміни до додатку до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління НБУ від 18 грудня 2018 року № 140 . Перелік звітності доповнено річним звітом «Дані про збитки банку, держателів платіжних карток і торговців через незаконні дії/сумнівні операції з платіжними картками»	Забезпечення виконання НБУ регулятивних та наглядових функцій в умовах особливого періоду
Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань додаткових вимог до договорів про надання фінансових послуг, укладених банками зі споживачами	232,233	25.11.2022	НБУ визначив додаткові вимоги до договорів про надання фінансових платіжних послуг, укладених небанківськими надавачами платіжних послуг та банками зі споживачами. Регулятор передбачив додаткові вимоги щодо: <ul style="list-style-type: none"> <li>• змісту договору про надання фінансових платіжних послуг;</li> <li>• прав та обов'язків споживача та надавача платіжних послуг;</li> <li>• недобросовісних умов договору із метою їх запобігання;</li> <li>• примірника договору, що укладається у вигляді електронного документа.</li> </ul> Для небанківських надавачів платіжних послуг окремо зазначені технічні вимоги до договорів (спосіб викладення тексту договору).	Реалізація норм Закону України "Про платіжні послуги" та забезпечення захисту прав та інтересів споживачів під час укладання ними договорів про надання платіжних послуг.

<p>Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України</p>	<p>234</p>	<p>25.11.2022</p>	<p>Внесено зміни до наступних документів :</p> <p>1) до Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого постановою Правління НБУ від 02 січня 2019 року № 2</p> <p>2) до Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого постановою Правління НБУ від 02 січня 2019 року № 5</p> <p>3) до Інструкції про порядок валютного нагляду банків за дотриманням резидентами граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів, затвердженої постановою Правління НБУ від 02 січня 2019 року № 7.</p> <p>4) до Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, затвердженого постановою Правління НБУ від 02 січня 2019 року № 8</p> <p>5) до Положення про порядок резервування коштів в іноземній валюті (банківських металів) за залученими банком вкладами (депозитами), кредитами (позиками) від нерезидентів, затвердженого постановою Правління НБУ від 03 січня 2019 року № 12.</p> <p>6) до до Положення про валютний нагляд, затвердженого постановою Правління НБУ від 03 січня 2019 року № 13.</p>	<p>Приведення нормативно-правових актів у відповідність до законодавства України</p>
<p>Повідомлення Про заходи належної перевірки громадських організацій</p>	<p>№ 25-0005/82964</p>	<p>29.11.2022</p>	<p>Цим документом НБУ надав рекомендації щодо складання форми анкет клієнтів-громадських організацій з метою здійснення фінансового моніторингу. Належна перевірка клієнтів серед іншого, включає ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника); встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника</p>	<p>Забезпечення належної перевірки клієнтів</p>
<p>Про внесення змін до Положення про провадження депозитарної і клірингової діяльності та забезпечення здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів Національним банком України</p>	<p>235</p>	<p>30.11.2022</p>	<p>НБУ додав «Укрфінжитло» до перелік депонентів, які можуть мати рахунок в у цінних паперах в НБУ під час провадження ним депозитарної діяльності депозитарної установи. Рахунок у цінних паперах дасть змогу ПрАТ «Укрфінжитло» ефективно управляти забезпеченням, а саме облігаціями внутрішньої державної позики, в разі їх використання у вигляді застави під час рефінансування банків під програми іпотечного кредитування.</p>	<p>Врегулювання взаємодії НБУ з його клієнтами під час провадження депозитарної діяльності</p>