

Основні нормативні документи НБУ, прийняті протягом жовтня 2018 року

Документ	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив
Постанова №104 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 14 серпня 2018 року №94»	02.10.2018	Зміни до Постанови №94 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2018 році» стосуються подання та затвердження НБУ програм капіталізації та планів реструктуризації банків	Забезпечення у 2018 році оцінки стійкості банків і банківської системи
Постанова №105 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»	03.10.2018	Було затверджено нову редакцію Положення про систему BankID Національного банку України. Громадяни зможуть отримувати дистанційно банківські послуги, якщо банк користувача підключиться до системи BankID НБУ. Банки, своєю чергою, зможуть відкривати рахунки фізичним особам дистанційно. Постановою визначаються умови та порядок підключення до системи BankID, процедура проходження дистанційної ідентифікації, порядок передачі ідентифікаційних даних, вимоги до захисту інформації, організаційну структуру системи.	Вдосконалення функціонування національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб

<p>Постанова №106 «Про внесення змін до Правил організації захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту інформації Національного банку України»</p>	<p>05.10.2018</p>	<p>Правила викладено в новій редакції. В тому числі, врегульовано використання програмно-апаратного модуля генерації ключів та передбачено застосування для ключів криптографічного захисту виключно захищених носіїв інформації, що дасть змогу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оптимізувати норми Правил організації захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту інформації Національного банку України (зокрема, у частині ведення діловодства (обліку), обладнання приміщень технічними засобами охорони тощо); • знизити ризики інформаційної безпеки під час управління ключовими даними у банках та інших установах в Україні, що використовують засоби захисту інформації Національного банку. <p>Постанова № 106 набирає чинності 31 березня 2019 року</p>	<p>Удосконалення та модернізація вимог до використання та зберігання засобів криптографічного захисту інформації Національного банку України банками та іншими установами в Україні, які використовують такі засоби.</p>
---	-------------------	--	--

<p>Постанова № 107 "Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання банками України та філіями іноземних банків в Україні резервів за форвардними та ф'ючерсними контрактами з поставкою або без поставки базового активу, змінною величиною яких є валютний курс або ціна банківського металу"</p>	<p>16.10.2018</p>	<p>НБУ затвердив для банків механізм з формування резервів за валютними форвардними та ф'ючерсними угодами, який може бути задіяний в разі необхідності для забезпечення фінансової стабільності. Рішення про застосування цього механізму приймає Правління Національного банку. До появи відповідного окремого рішення Правління зазначені вимоги до резервування за форвардними та ф'ючерсними контрактами застосовуватись не будуть. Положення регулює порядок визначення та формування резервів та контроль з боку регулятора.</p>	<p>Запобігання виникненню системних ризиків, пов'язаних з укладанням контрактів, змінною величиною яких є валютний курс або ціна банківського металу до валютного курсу.</p>
<p>Постанова №108 "Про затвердження Змін до Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні"</p>	<p>16.10.2018</p>	<p>В зв'язку з введенням резервування за форвардними та ф'ючерсними контрактами, було внесено зміни до Постанови №806 від 11.12.2014 р.:</p>	<p>Ефективний контроль за дотриманням банками нормативів обов'язкового резервування з одночасним резервуванням валютних деривативів</p>

<p>Постанова №109 «Про затвердження змін до Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків»</p>	<p>16.10.2018</p>	<ul style="list-style-type: none"> - встановлено обов'язок небанківської фінансової установи (НФУ), яка отримала ліцензію, розробити та затвердити внутрішні документи з питань реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) з урахуванням законодавства України про санкції та нормативно-правових актів Нацбанку у сфері забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів); - уточнено перелік обставин, за яких ділова репутація НФУ не вважається бездоганною та за яких структура власності НФУ визнається непрозорою; - конкретизовано підстави, за яких Нацбанк має право відкликати в НФУ ліцензію; - передбачено внесення НФУ плати за узгодження змін до внутрішніх правил про переказ коштів (якщо зміни до правил вносяться виключно з метою їх приведення у відповідність до змін до законодавства України, то така плата не вимагається). <p>Інформація про видані, відкликані та анульовані ліцензії розміщується на сайті НБУ впродовж трьох робочих днів з дня ухвалення такого рішення.</p>	<p>Вдосконалення порядку видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, а також підстав для її відкликання</p>
--	-------------------	---	--

<p>Постанова №110 «Про внесення змін до Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку»</p>	<p>17.10.2018</p>	<p>Регулятор оновив процедуру ухвалення рішення про визнання структури власності банку непрозорою. Тепер рішення про визнання структури власності банку непрозорою приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку. У разі приведення структури власності банку, яка була визнана непрозорою, у відповідність до вимог регулятора та подання банком до НБУ відповідного клопотання та підтвердних документів, Національний банк приймає рішення про визнання структури власності банку прозорою. При цьому структура власності банку може бути повторно визнана непрозорою в разі виникнення підстав, визначених Положенням про порядок подання відомостей про структуру власності банку.</p>	<p>Вдосконалення порядку подання відомостей про структуру власності банку</p>
---	-------------------	---	---

<p>Постанова №995-но «Про визначення такими, що втратили чинність, деяких розпорядчих актів Національного банку України»</p>	<p>19.10.2018</p>	<p>Визнати такими, що втратили чинність:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) наказ Національного банку України від 31 березня 2017 року № 208-но "Про затвердження складу Комітету з питань аудиту банків України"; 2) наказ Національного банку України від 22 листопада 2017 року № 1138-но "Про внесення змін до складу Комітету з питань аудиту банків України"; 3) наказ Національного банку України від 30 січня 2018 року № 76-но "Про внесення змін до складу Комітету з питань аудиту банків України"; 4) наказ Національного банку України від 20 червня 2018 року № 539-но "Про внесення змін до складу Комітету з питань аудиту банків України". 	<p>З метою актуалізації розпорядчих актів НБУ У зв'язку з набранням з 01 жовтня 2018 року чинності Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"</p>
--	-------------------	--	---

<p>Постанова №111 «Про затвердження Змін до Інструкції про організацію виготовлення, випуску в обіг і реалізації пам'ятних та інвестиційних монет України, сувенірної продукції»</p>	<p>22.10.2018</p>	<p>Зміни переважно стосуються порядку реалізації та купівлі монет НБУ. Так, у новій редакції викладено главу 10 Інструкції Відтепер НБУ може здійснювати купівлю монет у фізичних осіб: пошкоджених- як брукхту, а інвестиційних в належному стані- за закупівельними цінами. Критерії належного стану визначаються НБУ під час випуску монети в тексті офіційного повідомлення про введення в обіг інвестиційних монет. Також у 10-й главі зазначили, що у разі зміни цін на пам'ятні та інвестиційні монети, сувенірну та супутню продукцію, вартість яких уже сплачена клієнтами до дати їх зміни, НБУ здійснює їх видачу за цінами, зазначеними в рахунку..</p> <p>Згідно з іще одним нововведенням НБУ має право реалізовувати пам'ятні монети та сувенірну продукції органам державної влади та іншим державним установам на підставі гарантійного листа, у якому зазначається строк оплати отриманих пам'ятних монет та сувенірної,супутньої продукції.</p> <p>Відтепер під визначення «дистриб'ютор Нацбанку з продажу пам'ятних монет та сувенірної продукції» підпадають банки України, інші юридичні особи, які на підставі договорів з Нацбанком реалізують від свого імені монети та продукцію з недорогоцінних металів за роздрібними цінами НБУ та пам'ятні монети і продукцію із дорогоцінних металів за цінами з надбавкою, не вищими, ніж 10 % від оптових цін Нацбанку</p>	<p>Вдосконалення організації операцій з реалізації пам'ятних та інвестиційних монет України, сувенірної продукції</p>
--	-------------------	---	---

<p>Постанова №112 «Про затвердження Змін до Положення про передавання запасів готівки на зберігання до уповноважених банків»</p>	<p>23.10.2018</p>	<p>НБУ розширив можливості уповноважених банків ефективніше здійснювати операції із запасами готівки регулятора.</p> <p>Зокрема, уповноважені банки отримують можливість:</p> <ul style="list-style-type: none"> - зараховувати до запасів готівки, що перебуває у них на зберіганні, пачки банкнот, прийняті від інших банків, що підлягають перерахуванню; - вести окремий їх облік та оброблення. <p>Також змінено регламент подання заявок та дозволів. Крім того, подовжено терміни перерахування коштів, що створює сприятливі умови виконання операцій із запасами готівки на зберіганні.</p> <p>З метою мінімізації операційних ризиків уповноважені банки повинні розробити план дій щодо організації роботи із запасами готівки на зберіганні в умовах обставин непереборної сили та погодити його з Національним банком, а також періодично проводити тестування та за його результатами оновлення – зазначеного плану.</p> <p>Національний банк отримує можливість застосовувати штрафні санкції до уповноважених банків у разі повторного допущення останніми порушення умов зберігання запасів готівки НБУ.</p>	<p>Вдосконалення порядку зберігання уповноваженими банками запасів готівки НБУ</p>
--	-------------------	---	--

<p>Постанова №113 «Про внесення змін до Положення про підтримку ліквідності Національним банком України Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»</p>	<p>29.10.2018</p>	<p>Було внесено у зміни до п.п 3.4.-3.6. Розділу 3 «Порядок викупу державних облігацій України»</p>	<p>Підвищення ефективності підтримки ліквідності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та забезпечення захисту інтересів вкладників банків</p>
<p>«Рішення Правління НБУ №732-рш «Зміни до Методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)»</p>	<p>30.10.2018</p>	<p>Рішення Правління враховує підсумки проведення тестових розрахунків LCR, які проводились з 01 червня 2018 року. Окрім того, до уваги було взято пропозиції банків, висловлені під час низки зустрічей фахівців Національного банку з представниками банківської спільноти.</p> <p>Норматив LCR встановлено за всіма валютами, а також окремо за групою іноземних валют. Банки також будуть розраховувати коефіцієнт LCR у гривні, проте Національний банк не визначає його обов'язкове мінімальне значення.</p>	<p>Вдосконалення методики розрахунку нормативу</p>

<p>Постанова № 114 "Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні"</p>	<p>30.10.2018</p>	<p>НБУ затвердив запровадження обов'язкового нормативу ліквідності – коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) – з 1 грудня 2018 року. Згідно з рішенням Правління, на початку мінімальне значення нормативу LCR встановлено на рівні 80% з поетапним його доведенням до рівня 100% за таким графіком :</p> <ul style="list-style-type: none"> · 80% – починаючи з 31 грудня 2018 року; · 90% – починаючи з 1 червня 2019 року; · 100% – починаючи з 1 грудня 2019 року. <p>Значення нормативів LCR буде визначатися як 30-денна середньоарифметична величина. Таким чином, першою звітною датою для нормативів LCR визначено 31 грудня 2018 року.</p>	<p>Підтримання банками рівня ліквідності, необхідного для забезпечення стабільної діяльності та своєчасного виконання зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами</p>
<p>Постанова №115 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 14 серпня 2018 року № 94»</p>	<p>31.10.2018</p>	<p>До Постанови №94 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2018 році» внесено уточнення щодо строків виконання банками програм капіталізації та планів реструктуризації в залежності від того, здійснювалась оцінка стійкості банків їх застосуванням двох чи трьох етапів.</p>	<p>З метою забезпечення у 2018 році оцінки стійкості банків і банківської системи України</p>