

Основні нормативні документи НБУ, прийняті протягом січня 2024 року

Назва Постанови/документу	№	Дата прийняття	Сутність	Мета/вплив на БСУ
Про затвердження Змін до Положення про порядок взаємодії юридичних осіб, що здійснюють операції з оброблення та зберігання готівки, з іншими юридичними особами	1	01.01.2024	Зміни стосуються уточень назви компаній : словосполучення «інкасаторські компанії» в тексті документа замінено на «інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки»	Уточнення переліку операцій відповідно до вимог ЗУ
Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України	2	05.01.2024	Було внесено зміни до : Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ № 368 від 28.08. 2001 р. Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06. 2012 р Зміни стосуються розрахунку банківськими групами коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCRIBк) та коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFRк). Документ набирає чинності з 01.04.2024 До 01.10.2024 банківські групи зобов'язані розробити внутрішньо групові документи для розрахунку вищевказаних показників. Починаючи з 01.10.2024 банківські групи повинні проводити їх розрахунки в тестовому режимі, а, починаючи з 01.04.2025- затвердити всі необхідні внутрішні документи, запровадити повноцінні розрахунки нормативів та забезпечити їх дотримання.	Подальша імплементація положень Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС)
Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу	3	05.01.2024	Розширено перелік напрямків законодавства, внаслідок порушення якого можуть бути застосовані заходи впливу- перелік доповнено наступними пунктами <ul style="list-style-type: none"> • законодавство про рекламу на ринках фінансових послуг; • законодавство щодо поширення інформації про фінансові та супровідні послуги Також було скориговано обсяги штрафів за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та внесено доповнення до пунктів, що стосуються письмового за застереження від НБУ	Вдосконалення порядку застосування НБУ заходів впливу до банків за порушення законодавства України
Про внесення зміни до Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України	4	05.01.2024	У вимогах до керівника підрозділу внутрішнього аудиту формулювання щодо його досвіду «не менше, ніж три роки в банках» було замінено на «не менше, ніж три роки в банківській системі»	Вдосконалення нормативно-правового акту з преведення аудиту

Про схвалення Змін до деяких розпорядчих актів Національного банку України	4-рш	05.01.2024	Внесено зміни до методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) та коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)	Подальша імплементація положень Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС)
Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб	5	11.01.2024	НБУ врегулював порядок визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб та встановив ознаки, на підставі яких особу можна визначити пов'язаною. Згідно з Положенням кредитна спілка зобов'язана з'ясувати пов'язаність особи до встановлення договірних відносин, проведення операцій з урахуванням характеру взаємовідносин, наявності інших зв'язків із кредитною спілкою чи ознак, установлених Положенням.	Виконання вимог ЗУ «Про кредитні спілки»

<p>Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України</p>	<p>6</p>	<p>15.01.2024</p>	<p>Регулятор вніс зміни до Правил організації статистичної звітності, що подається до НБУ (Правила № 120) та Правил організації статистичної звітності, що подається до НБУ в умовах особливого періоду (Правила № 140).</p> <p>У змінах до Правил № 120 та Правил № 140 передбачено:</p> <ul style="list-style-type: none"> запровадження нового файлу 21X “Дані для розрахунку обсягу обов’язкових резервів” – для отримання від банків детальної інформації про обсяги примусово вилучених коштів та коштів санкційних осіб для використання під час розрахунку обов’язкових резервів; запровадження нових файлів FR0 “Дані фінансової звітності”, FR1 “Дані консолідованої фінансової звітності” – для отримання від платіжних установ (у тому числі малих платіжних установ), операторів поштового зв’язку, установ електронних грошей даних фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності; внесення змін до файлу 97X “Дані про операції, які здійснені із застосуванням електронних платіжних засобів” – для отримання детальної інформації від еквайрів про використання в Україні платіжних карток для забезпечення оверсайту платіжних інструментів; унесення змін до файлу 36X “Дані про дотримання резидентами граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів” – для забезпечення формування даних статистичної звітності в розрізі країни походження товару та коду товару згідно з українським класифікатором товарів зовнішньоекономічної діяльності щодо структури неотриманих / повернутих грошових коштів, товарів у встановлений Національним банком граничний строк розрахунків та незавершених розрахунків, у тому числі за операціями резидентів, які не є клієнтами банку; запровадження подання 12 файлів в умовах особливого періоду – для здійснення функції безвиїзного нагляду за діяльністю банків з урахуванням ризик-орієнтовного підходу, оцінки і контролю за рівнем та обсягом проблемних активів банку, здійснення оцінки платоспроможності населення тощо. 	<p>Приведення у відповідність до змін у законодавстві України, а також забезпечення отримання НБУ повноцінної інформації для здійснення регулювання та нагляду</p>
<p>Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 15 лютого 2018 року № 11</p>	<p>7</p>	<p>15.01.2024</p>	<p>Зміни передбачають заміну в переліку інформації, що підлягає обов’язковому опублікуванню банками України” словосполучення “економічних нормативів” на “пруденційних нормативів”.</p>	<p>Приведення нормативно-правового акта НБУ у відповідність до вимог законодавства України</p>

<p>Про затвердження Правил надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації до Кредитного реєстру Національного банку України</p>	<p>8</p>	<p>18.01.2024</p>	<p>Правила визначають загальні вимоги до формування Фондом гарантування вкладів інформації про кредитні операції, порядок її підписання та надання до Кредитного реєстру Національного банку. Документ набирає чинності з 01.07.2024</p>	<p>Встановлення порядку формування та надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації до Кредитного реєстру НБУ</p>
<p>Про затвердження Правил подання звітності про активні операції</p>	<p>9</p>	<p>18.01.2024</p>	<p>Правила визначають загальні вимоги до формування звітності про активні операції, порядок її підписання та подання до Національного банку. Звітність про активні операції подають до Національного банку такі респонденти:</p> <ul style="list-style-type: none"> • банки України; • фінансові компанії, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, визначених у пунктах 1–4 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги, а саме: надання коштів та банківських металів у кредит, надання гарантій, факторинг, фінансовий лізинг; • кредитні спілки. <p>Звітність про активні операції містить інформацію про операції за видами фінансових послуг, визначеними в пунктах 2, 4–6 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, операції з цінними паперами, дебіторською заборгованістю, похідними фінансовими інструментами (деривативами) та операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що обліковуються за активними балансовими або позабалансовими рахунками респондента, а також інформацію про боржника та осіб, пов'язаних з боржником та активною операцією. Респондент подає до Національного банку звітність про активні операції, якщо загальна сума зобов'язань (сукупний обсяг боргу) боржника дорівнює або перевищує 50 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку, установленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним), і надалі до повного припинення зобов'язань цього боржника.</p> <p>Банки України, фінансові компанії, кредитні спілки подають до Національного банку звітність про активні операції в такі терміни:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Починаючи зі звітної дати 01 липня 2024 року, – інформацію про операції за видами фінансових послуг, визначеними в пунктах 2, 4–6 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, а також інформацію про боржників та осіб, пов'язаних з боржниками і такими операціями; 2. Починаючи зі звітної дати 01 жовтня 2024 року, – інформацію в повному обсязі. 	<p>Отримання НБУ звітності від учасників фінансового ринку, які проводять активні операції, для здійснення нагляду за їх діяльністю та оцінки ефективності управління кредитним ризиком.</p>

<p>Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань ліцензування юридичних осіб</p>	<p>10</p>	<p>18.01.2024</p>	<p>Регулятор оновив порядок ліцензування юридичних осіб, які мають намір здійснювати діяльність з інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей, оброблення та зберігання готівки.</p> <p>Відтепер компанії на підставі ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою мають право здійснювати такі види діяльності:</p> <p>1) інкасація коштів, перевезення валютних та інших цінностей;</p> <p>2) оброблення та зберігання готівки.</p> <p>Компанія має право здійснювати будь-який із зазначених видів діяльності або обидва одночасно відповідно до поданих документів.</p> <p>Крім того, регулятор :</p> <ul style="list-style-type: none"> • посилив вимоги до фінансового стану компанії, яка планує здійснювати діяльність у межах, передбачених ліцензією; • розширив вимоги до бездоганної ділової репутації компанії, її керівників, власників істотної участі, головного бухгалтера, керівників підрозділів інкасації та оброблення і зберігання готівки; • встановив порядок видачі ліцензії на здійснення операцій з готівкою, зупинення, поновлення та відкликання такої ліцензії, а також порядок надання, зупинення, поновлення, припинення виду діяльності з інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей та/або оброблення та зберігання готівки; • передбачив спрощений порядок переоформлення ліцензій юридичним особам, які станом на 01 січня 2024 року здійснювали інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, оброблення та зберігання готівки. 	<p>Приведення нормативних актів НБУ у відповідність до змін законодавства, що набрали чинності з 01.01.2024</p>
<p>Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 16 березня 2023 року № 26</p>	<p>11</p>	<p>30.01.2024</p>	<p>Зміни було внесено до пункту 2 колонки 3 рядка 11 таблиці додатка до постанови Правління НБУ "Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України". Зокрема, у вищевказаному пункті слово "яким" було замінено словом "якому".</p>	<p>Вдосконалення нормативно-правового акту НБУ</p>

<p>Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України</p>	<p>12</p>	<p>30.01.2024</p>	<p>НБУ оновив порядок авторизації надавачів фінансових платіжних послуг та їх діяльності на платіжному ринку. Зміни передбачають:</p> <ul style="list-style-type: none"> • підключення надавачів фінансових платіжних послуг/ обмежених платіжних послуг до системи електронної пошти НБУ для здійснення офіційної комунікації з регулятором; • виключення функції проведення внутрішнього фінансового моніторингу з операційних функцій. <p>З цією метою унесено зміни до:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління НБУ від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами); • Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління НБУ від 29 грудня 2023 року № 199. 	<p>Приведення нормативно-правових актів НБУ у відповідність до законодавства України</p>
--	-----------	-------------------	---	--