



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

20 грудня 2024 року

Київ

№ 152

Про затвердження Змін до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах

Відповідно до статей 7, 15 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 44, 66 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Закону України “Про адміністративну процедуру”, з метою гармонізації процедур Національного банку України з питань організації системи управління ризиками із загальними принципами адміністративного права, підвищення прозорості та ефективності виконання функцій публічної адміністрації, а також удосконалення організації системи управління ризиками Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Оксана Присяженко) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни
до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України
та банківських групах

1. У розділі I:

1) пункт 3 глави 1 після підпункту 45 доповнити новим підпунктом 45¹ такого змісту:

“45¹) уповноважена особа Національного банку – член Правління Національного банку України, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність структурного підрозділу Національного банку України, до функцій якого належить здійснення безвиїзного банківського нагляду (далі – підрозділ банківського нагляду), відповідно до розподілу функціональних обов’язків між Головою Національного банку України, його першим заступником та заступниками Голови Національного банку України або керівник підрозділу банківського нагляду;”;

2) у підпункті 1 пункту 77 глави 11 слова “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” замінити словами “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

2. В абзаці другому пункту 153 глави 18 розділу II слова “Про електронні довірчі послуги” замінити словами “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”.

3. У главі 39 розділу V:

1) пункти 257³ та 257⁴ викласти в такій редакції:

“257³. Банк має право включити інструмент, зазначений у пункті 257² глави 39 розділу V цього Положення, до банківської книги, якщо мета його утримання не відповідає жодній з визначених у підпункті 3 пункту 257 глави 39 розділу V цього Положення цілей.

Банк для включення такого інструменту до банківської книги має отримати дозвіл Національного банку.

Банк для отримання дозволу Національного банку на включення інструменту до банківської книги подає до Національного банку впродовж наступних трьох робочих днів після первісного визнання інструменту:

1) заяву про отримання дозволу на включення інструменту до банківської книги в письмовій формі за підписом голови правління банку / іншої уповноваженої банком особи;

2) обґрунтування щодо необхідності включення інструменту до банківської книги;

3) підтвердні документи щодо невідповідності мети утримання інструменту жодній з визначених у підпункті 3 пункту 257 глави 39 розділу V цього Положення цілей.

257⁴. Банк має право перемістити до банківської / торгової книги інструмент, що був включений ним під час первісного визнання до торгової / банківської книги (далі – переміщення інструменту) з підстав, визначених у підпункті 4¹ пункту 78 глави 11 розділу I цього Положення, за умови отримання дозволу Національного банку на переміщення інструменту.

Банк для отримання дозволу на переміщення інструменту подає до Національного банку:

1) заяву про отримання дозволу на переміщення інструменту в письмовій формі за підписом голови правління банку / іншої уповноваженої банком особи;

2) обґрунтування підстав, які зумовлюють необхідність переміщення інструменту;

3) документи, які підтверджують дотримання вимог глави 11 розділу I цього Положення.

Банк здійснює переміщення інструменту не пізніше наступного робочого дня за днем, коли було отримано рішення Національного банку про надання дозволу на переміщення інструменту.

Зворотне переміщення інструменту забороняється.

Банк включає інформацію про переміщення інструменту до складу інформації щодо управління ризиками, що оприлюднюється банком відповідно до вимог пункту 19 глави 2 розділу I цього Положення.”;

2) абзац п'ятий пункту 257⁶ доповнити словами “та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду)”;

3) главу після пункту 257⁶ доповнити дванадцятьма новими пунктами 257⁷–257¹⁸ такого змісту:

“257⁷. Документи для отримання банком дозволів, визначених у пунктах 257³, 257⁴ глави 39 розділу V цього Положення, подаються банком до Національного банку в один із таких способів:

1) на паперових носіях з одночасним поданням електронних копій цих документів без накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП);

2) у формі електронних документів, підписаних шляхом накладання КЕП, або електронних копій документів, засвідчених КЕП.

257⁸. Електронні документи та електронні копії документів надаються на цифрових носіях або надсилаються засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку, або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

Електронні копії документів мають створюватися у вигляді файлів, які містять скановані з паперових носіїв зображення документів.

Сканування з паперових носіїв зображень документів здійснюється з урахуванням таких вимог:

1) документ сканується у файл формату pdf;

2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

3) файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;

4) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

5) роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

257⁹. Національний банк має право за потреби запропонувати банку подати у визначений ним строк додаткову інформацію, необхідну для прийняття Національним банком рішення про надання дозволів, визначених у пунктах 257³,

257⁴ глави 39 розділу V цього Положення, шляхом надсилання листа із запитом за підписом уповноваженої особи Національного банку.

257¹⁰. День отримання Національним банком заяви банку про отримання дозволів Національного банку, визначених у пунктах 257³, 257⁴ глави 39 розділу V цього Положення (далі – заява), є початком адміністративного провадження щодо прийняття Національним банком рішення про надання дозволу.

257¹¹. Рішення Національного банку про надання / відмову в задоволенні заяви банку про надання дозволів, визначених у пунктах 257³, 257⁴ глави 39 розділу V цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду протягом 30 календарних днів із дня, наступного за днем отримання заяви про отримання такого дозволу.

Уповноважена особа Національного банку має право одноразово прийняти рішення про продовження строку розгляду заяви не більше ніж на 15 календарних днів за потреби перевірки достовірності поданих документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, необхідних для прийняття рішення про надання дозволів, визначених у пунктах 257³, 257⁴ глави 39 розділу V цього Положення.

Національний банк надсилає банку лист за підписом уповноваженої особи Національного банку про продовження строку прийняття рішення про надання дозволів, визначених у пунктах 257³, 257⁴ глави 39 розділу V цього Положення, з відповідним обґрунтуванням не менше ніж за три робочих дні до завершення граничного строку для його прийняття.

257¹². Національний банк залишає заяву без руху в разі:

1) подання банком неповного пакета документів, визначеного в пунктах 257³, 257⁴ глави 39 розділу V цього Положення;

2) недотримання банком вимог щодо способу подання документів, визначеного в пунктах 257⁷, 257⁸ глави 39 розділу V цього Положення.

257¹³. Рішення про залишення заяви без руху приймає уповноважена особа Національного банку.

Національний банк надсилає банку лист про залишення поданої банком заяви без руху за підписом уповноваженої особи Національного банку протягом трьох робочих днів із дня отримання такої заяви.

Національний банк у листі про залишення заяви без руху зазначає:

- 1) виявлені недоліки з посиланням на порушені вимоги цього Положення;
- 2) спосіб і строк усунення недоліків;
- 3) способи, порядок і строк оскарження рішення про залишення заяви без руху.

257¹⁴. Уповноважена особа Національного банку має право одноразово продовжити строк усунення виявлених недоліків за обґрунтованим клопотанням банку.

257¹⁵. Заява банку вважається поданою у день її первинного подання в разі усунення банком виявлених недоліків у строк, установлений Національним банком. Строк розгляду заяви продовжується на строк залишення заяви без руху.

257¹⁶. Національний банк надсилає банку рішення Комітету з питань нагляду невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня його прийняття, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше третього робочого дня з дня його прийняття.

257¹⁷. Національний банк у рішенні про відмову в задоволенні заяви банку про надання дозволів, визначених у пунктах 257³, 257⁴ глави 39 розділу V цього Положення, та в рішенні з вимогою щодо переміщення інструменту, визначеного в пункті 257⁶ глави 39 розділу V цього Положення, обов'язково зазначає підстави такого рішення, обґрунтування, строк і порядок його оскарження (у тому числі найменування суду, до якого особа може подати позов).

257¹⁸. Національний банк приймає рішення про відмову в задоволенні заяви банку про надання дозволів, визначених у пунктах 257³, 257⁴ глави 39 розділу V цього Положення, за однією з таких підстав:

- 1) Національний банк дійшов висновку про те, що підстави, які банк зазначив в обґрунтуванні для отримання дозволів, не зумовлюють необхідність включення інструменту до банківської книги, переміщення інструменту;
- 2) банк надав недостовірні відомості для отримання відповідних дозволів.”.