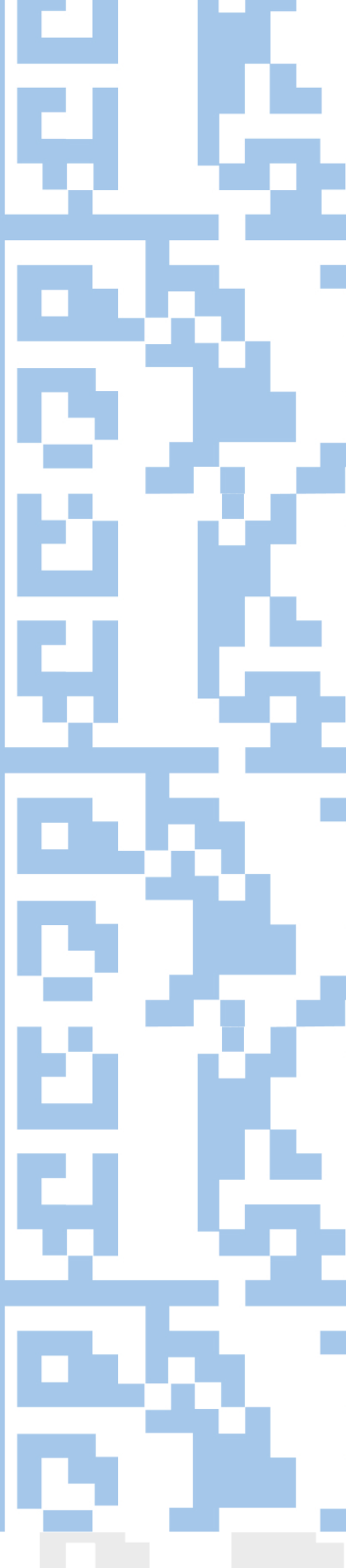


Моніторинг

13 -17 червня



ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Зареєстровано та рекомендовано профільним комітетом ВРУ до прийняття за основу проект Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо підтримки позичальників, майно яких було знищено або зазнало пошкоджень внаслідок збройної агресії російської федерації проти України» від 14.06.2022р. № 7441-1

Законопроект передбачає зміни до Податкового та Цивільного кодексів України, Закону України «Про споживче кредитування», за якими:

- сума боргу платника податку за кредитом, що підлягає прощенню згідно з нормами законопроекту, не включається до загального місячного оподаткованого доходу платника податку на доходи фізичних осіб; така заборгованість позичальника визнається безнадійною;

- встановлюються випадки та ознаки, за яких позичальник може звернутися до кредитора із заявою про призупинення сплати грошового зобов'язання за договором споживчого кредиту;

- визначаються види майна, яке є предметом застави за кредитами, які підлягають замороженню або прощенню;

- визначається порядок повідомлення та підтвердження позичальником (його представником) кредитору щодо статусу зруйнованого або пошкодженого майна;

- встановлюється порядок дій кредитора при отриманні заяви позичальника залежно від статусу майна;

- доручається Уряду розробити та внести на розгляд Верховної Ради проект Закону, спрямований на забезпечення компенсації за знищене внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених військовою агресією РФ майно, ін.

Посилання на законопроект:

<https://itd.rada.gov.ua/billInfo/Bills/Card/39793>

Зареєстровано проект Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей діяльності фінансового сектору у зв'язку із введенням воєнного стану в Україні» від 14.06.2022 р. № 7465

Законопроект містить зміни щодо повноважень Національного банку України, питань функціонування кредитних спілок в умовах воєнного стану.

Також законопроектом пропонується:

- продовжити термін дії Закону України "Про фінансову реструктуризацію" до 1 січня 2028 року;

- встановити пріоритет Закону України "Про валюту і валютні операції" у разі запровадження заходів захисту під час проведення платіжних операцій;

- перенести термін введення в дію Закону України "Про платіжні послуги" з 01.08.2022 на 01.12.2022;

- виключити обов'язок для суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності повідомляти Національний банк України про відкриття таким суб'єктом валютного рахунку в банківській установі за межами України;

- скасувати вимогу щодо обов'язку гарантувати грошові вимоги та права на вимоги виконання договірних зобов'язань першокласними банками для цілей іноземного інвестування (тобто, прирівняти ці вимоги до відповідних вимог, що передбачені загальним законодавством для національних інвесторів).

Посилання на законопроект: <https://itd.rada.gov.ua/billInfo/Bills/Card/39787>

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям» 13 червня 2022 року №116

Національний банк продовжує працювати над приведенням власних нормативно-правових актів у відповідність до вимог нового Закону України “Про платіжні послуги” (далі – Закон), основні положення якого вводяться в дію у другому півріччі 2022 року.

Зокрема, відповідно до Закону усі надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунків: банки, платіжні установи, філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, операторів поштового зв'язку зобов'язані під час відкриття чи закриття банківських/платіжних рахунків перевірити наявність інформації про користувача (фізичної або юридичної особи) у Єдиному реєстрі боржників.

У разі відкриття або закриття рахунку особі, внесений до Єдиного реєстру боржників, надавач платіжних послуг з обслуговування рахунків зобов'язаний у день відкриття або закриття рахунку повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

У зв'язку з цим Національний банк розробив Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям, затверджене постановою Правління Національного банку України від 13 червня 2022 року № 116 (далі – Постанова № 116).

Обмін даними між надавачем платіжних послуг та виконавцем щодо перевірки інформації про користувачів у Єдиному реєстрі боржників та інформування виконавців про відкриття/закриття рахунків здійснюється за допомогою електронного сервісу інформаційної взаємодії. Інформація, що надається в повідомленнях відповідно до цього Положення, становить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг.

Постанова № 116 набирає чинності з дня введення в дію Закону України “Про платіжні послуги”.

Посилання на Постанову:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_13062022_116

Посилання на новину:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/rozrobleno-poryadok-informuvannya-vikonavtsiv-pro-vidkrittya-ta-zakrittya-rahunkiv-koristuvachiv-borjnikiv>

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про внесення зміни до Положення про організацію готівкового обігу і ведення емісійно-касових операцій у банківській системі в особливий період» від 13 червня 2022 року № 117

З метою розширення можливості реалізації пам'ятних та інвестиційних монет України, сувенірної та супутньої продукції в особливий період підрозділам Національного банку надано право реалізації такої продукції фізичним, юридичним особам та банкам України.

Реалізація зазначеної продукції має здійснюватися згідно з прийнятими Національним банком окремими розпорядчими актами, якщо немає прямої загрози життю і здоров'ю працівників Національного банку та його клієнтів.

Відповідні норми містить постанова Правління Національного банку від 13 червня 2022 року № 117 «Про внесення зміни до Положення про організацію готівкового обігу і ведення емісійно-касових операцій у банківській системі в особливий період», яка набирає чинності з 16 червня 2022 року.

Посилання на Постанову:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_13062022_117

Посилання на новину:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/utochneno-poryadok-roboti-pidrozdiliv-natsionalnogo-banku-z-pamyatnimi-ta-investitsiyними-monetami-ukrayini-v-osobliviy-period>

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Національного банку України» від 13 червня 2022 року № 118

Перелік нормативно-правових актів Національного банку України, що втратили чинність (з дня введення в дію Закону України "Про платіжні послуги"):

1. Постанова Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492 "Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і

закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493.

2. Постанова Правління Національного банку України від 23 червня 2004 року № 295 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 30 червня 2004 року за № 797/9396.

3. Постанова Правління Національного банку України від 04 квітня 2005 року № 110 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 28 квітня 2005 року за № 446/10726.

4. Пункт 2 постанови Правління Національного банку України від 10 серпня 2005 року № 280 “Про врегулювання питань іноземного інвестування в Україну”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2005 року за № 947/11227.

5. Постанова Правління Національного банку України від 10 листопада 2005 року № 419 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 листопада 2005 року за № 1397/11677.

6. Постанова Правління Національного банку України від 21 грудня 2005 року № 485 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 13 січня 2006 року за № 23/11897.

7. Постанова Правління Національного банку України від 26 червня 2006 року № 236 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 18 липня 2006 року за № 856/12730.

8. Постанова Правління Національного банку України від 08 січня 2008 року № 3 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 22 січня 2008 року за № 42/14733.

9. Постанова Правління Національного банку України від 23 березня 2009 року № 158 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 08 квітня 2009 року за № 321/16337.

10. Постанова Правління Національного банку України від 05 січня 2010 року № 4 “Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 28 січня 2010 року за № 102/17397.

11. Постанова Правління Національного банку України від 10 вересня 2010 року № 421 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 20 вересня 2010 року за № 830/18125.

12. Абзаци перший та другий пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2010 року № 572 “Про врегулювання питань щодо здійснення деяких валютних операцій”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 20 січня 2011 року за № 96/18834.

13. Постанова Правління Національного банку України від 16 травня 2011 року № 145 “Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 02 червня 2011 року за № 659/19397.

14. Пункт 3 постанови Правління Національного банку України від 09 листопада 2011 року № 389 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 02 грудня 2011 року за № 1400/20138.

15. Постанова Правління Національного банку України від 26 червня 2012 року № 273 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 13 липня 2012 року за № 1186/21498.

16. Постанова Правління Національного банку України від 11 липня 2012 року № 291 “Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 01 серпня 2012 року за № 1297/21609.

17. Постанова Правління Національного банку України від 03 серпня 2012 року № 327 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 27 серпня 2012 року за № 1434/21746.

18. Постанова Правління Національного банку України від 03 червня 2013 року № 189 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних

валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 25 червня 2013 року за № 1058/23590.

19. Пункти 1, 3, 6 постанови Правління Національного банку України від 06 червня 2013 року № 212 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 05 липня 2013 року за № 1121/23653.

20. Постанова Правління Національного банку України від 12 травня 2014 року № 265 “Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 13 травня 2014 року за № 492/25269.

21. Постанова Правління Національного банку України від 29 липня 2014 року № 450 “Про внесення зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”.

22. Постанова Правління Національного банку України від 18 серпня 2014 року № 499 “Про внесення зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”.

23. Пункт 3 постанови Правління Національного банку України від 06 листопада 2014 року № 712 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

24. Пункт 2 постанови Правління Національного банку України від 09 квітня 2015 року № 221 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

25. Постанова Правління Національного банку України від 01 вересня 2015 року № 571 “Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”.

26. Постанова Правління Національного банку України від 27 листопада 2015 року № 833 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”.

27. Постанова Правління Національного банку України від 31 березня 2016 року № 225 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

28. Постанова Правління Національного банку України від 14 червня 2016 року № 346 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”.

29. Пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 22 листопада 2016 року № 403 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

30. Підпункт 1 пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 09 лютого 2017 року № 8 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

31. Підпункт 1 пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 25 жовтня 2017 року № 106 “Про затвердження змін до деяких нормативноправових актів Національного банку України”.

32. Пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 18 грудня 2017 року № 133 “Про затвердження змін до деяких нормативноправових актів Національного банку України”.

33. Постанова Правління Національного банку України від 28 грудня 2018 року № 159 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”.

34. Пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 28 січня 2019 року № 23 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

35. Постанова Правління Національного банку України від 01 квітня 2019 року № 56 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

36. Постанова Правління Національного банку України від 27 грудня 2019 року № 162 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів”.

37. Постанова Правління Національного банку України від 15 січня 2020 року № 7 “Про внесення зміни до Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів”.

38. Підпункт 1 пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 03 вересня 2020 року № 129 “Про внесення змін до деяких нормативноправових актів Національного банку України”.

39. Пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 14 червня 2021 року № 50 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

Постанова набирає чинності з дня введення в дію Закону України "Про платіжні послуги".

Посилання на Постанову:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_13062022_118

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових

актів Національного банку України з питань захисту інформації та кіберзахисту» від 13 червня 2022 року №119

Внесено до постанови Правління Національного банку України від 19 травня 2021 року № 43 “Про затвердження Положення про захист інформації та кіберзахист у платіжних системах” такі зміни:

- 1) у заголовку слова “у платіжних системах” замінити словами “учасниками платіжного ринку”;
- 2) у пункті 1 слова “у платіжних системах” замінити словами “учасниками платіжного ринку”.

Постанова набирає чинності з дня введення в дію Закону України "Про платіжні послуги".

Посилання на Постанову:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_13062022_119

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про внесення зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу» від 13 червня 2022 року №120

1. Пункт 5.3 глави 5 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), доповнено новим абзацом такого змісту:

“Національний банк має право прийняти обґрунтоване рішення про внесення змін до рішення Національного банку про обмеження, зупинення здійснення окремих видів здійснюваних банком операцій в разі змін у законодавстві України, що впливають на можливість дотримання банком установлених Національним банком обмежень.”.

Посилання на Постанову:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_13062022_120

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 23 березня 2022 року № 60» від 14 червня 2022 року №121

1. Внесено до постанови Правління Національного банку України від 23 березня 2022 року № 60 “Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду,

нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану” (зі змінами) такі зміни:

1) у пункті 8 слова “виїзних перевірок (планових та позапланових)” замінити словами “планових виїзних перевірок”;

2) пункт 9 викласти в такій редакції:

“9. Національний банк України на період дії воєнного стану здійснює безвиїзний нагляд, позапланові виїзні перевірки у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку України, що визначають особливості функціонування банківської системи України в разі введення воєнного стану в частині здійснення валютних операцій та виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, відповідно до Положення № 90 та постанови Правління Національного банку України від 17 грудня 2021 року № 145 “Про особливості здійснення виїзних перевірок у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) під час карантину”.”;

3) пункт 10 після слова “нагляду” доповнити словами “, позапланової виїзної перевірки”;

4) в абзаці п’ятому пункту 122:

слова “(крім банків)” виключити;

абзац після слів “безвиїзного нагляду” доповнити словами “/копії довідок про позапланові виїзні перевірки”.

Посилання на Постанову:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_14062022_121

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18» від 14 червня 2022 року № 122

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами) такі зміни:

1) у пункті 12:

у підпункті 1²:

друге речення після слів “її продажу” доповнити словами “за всіма іноземними валютами”;

підпункт доповнити новим реченням такого змісту: “Сума перевищення загального обсягу купівлі готівкової іноземної валюти над обсягом її продажу розраховується в доларовому еквіваленті, який обраховується на підставі офіційного курсу гривні до іноземних валют, встановленого Національним банком України на дату такого розрахунку;”; пункт після підпункту 6 доповнити новим підпунктом 6¹ такого змісту:

“6¹) здійснення банком операцій на умовах “своп” з іноземним банком депозитарієм, що має рахунок у цінних паперах у Національному банку України, з купівлі-продажу іноземної валюти, якщо перша частина операції передбачає продаж банком іноземної валюти іноземному банку-депозитарію, що має рахунок у цінних паперах у Національному банку України;”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“13) купівлі іноземної валюти Службою безпеки України, підрозділами Центрального управління та регіональними органами Служби безпеки України для забезпечення контррозвідувальних, оперативно-розшукових заходів та негласних слідчих (розшукових) дій, спрямованих на виявлення та розкриття кримінальних правопорушень.”;

2) у пункті 14:

друге речення підпункту 1 доповнити словами “, та/або з метою забезпечення виконання зобов’язань за договорами щодо експорту товарів”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“22) переказу Центральним депозитарієм цінних паперів коштів на власний рахунок, відкритий в іноземному банку-депозитарії, з метою оплати послуг цього іноземного банку-депозитарію.”;

3) пункт 15 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“12) видаткових операцій з таких рахунків фізичних осіб – резидентів Російської Федерації/Республіки Білорусь, які є клієнтами банків України, у межах укладених договорів щодо реалізації зарплатних проєктів з військовими частинами Збройних Сил України та Національної гвардії України без окремого погодження зі Службою безпеки України.”;

4) у підпункті 4 пункту 17² слово та цифру “підпункті 3” замінити словами та цифрами “підпунктах 3 та 12”;

5) постанову після пункту 20² доповнити новим пунктом 20³ такого змісту:

“20³. Національний банк України в разі наявності інформації, яка може свідчити про недотримання банком вимог цієї постанови, має право провести позапланову перевірку.”.

Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Посилання на Постанову:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_14062022_122

Затверджено Постанову Правління Національного банку України "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2021 року № 142" від 14 червня 2022 року № 123

Національний банк України скасував перенесення роботи банківської системи з понеділка 27 червня – на суботу 02 липня 2022 року. Крім того, у період дії воєнного стану в Україні скасовані святкові дні, передбачені Кодексом законів про працю України. Відповідні норми містить Закон України "Про організацію трудових відносин в умовах воєнного стану".

Отже, 27 та 28 червня (День Конституції України) 2022 року будуть робочими днями банківської системи. Субота, 02 липня 2022 року, – вихідний день.

Система електронних платежів (СЕП), система депозитарного обліку депозитарію Національного банку, депозитарної установи Національного банку та система кількісного обліку депозитних сертифікатів СЕРТИФ 27 та 28 червня 2022 року працюватимуть у звичайному режимі.

Міжбанківські перекази через систему СЕП здійснюватимуться:

- у період із 25 до 27 червня 2022 року – датою банківського дня 27 червня 2022 року;
- 28 червня 2022 року – датою банківського дня 28 червня 2022 року;
- у період із 02 до 04 липня 2022 року – датою банківського дня 04 липня 2022 року.

Відповідні норми містить постанова Правління Національного банку від 14 червня 2022 року № 123 "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2021 року № 142".

Таке рішення зумовлене необхідністю забезпечити проведення міжбанківських переказів та роботу системи депозитарного обліку Національного банку в умовах воєнного стану.

Водночас у вихідні дні банки повинні самостійно визначати графік роботи своїх відокремлених підрозділів (філій, відділень), урахувавши власні потреби та потреби своїх клієнтів.

Нагадаємо, що незважаючи на війну, СЕП працює у звичайному режимі та без перебоїв, як і у мирний час. Усі банки України підключені до системи та мають можливість здійснювати платежі клієнтів майже цілодобово та без вихідних.

Посилання на Постанову:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_14062022_123

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації» від 14 червня 2022 року №124

1. В абзаці четвертому підпункту 1 пункту 3 постанови Правління Національного банку України від 02 червня 2022 року № 111 “Про затвердження Змін до Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації” слово та цифри “Положення № 30” замінено словом та цифрами “Положенням № 30”.

2. Внесено до Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2015 року № 926 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 150) (зі змінами), такі зміни:

1) у підпункті 15 пункту 322 розділу VI слова “надання послуг банкам з інкасації чином” замінити словами “надання банкам послуг з інкасації іншим чином”;

2) у пункті 3 додатка 1 слова “цього клопотання або документів, що додаються до нього,” замінити словами “цієї заяви або документів, що додаються до неї,”.

Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Посилання на Постанову:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_14062022_124

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18» від 16 червня 2022 року №125

Підпункт 13 пункту 14 постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами) викладено в такій редакції:

“13) переказу за кордон іноземної валюти для виплати відповідно до законодавства України та міжнародних договорів України пенсій з урахуванням обмежень, установлених у пункті 17 цієї постанови;”.

Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Посилання на Постанову:

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» від 17 червня 2022 року № 126

Затверджено Постанову Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» від 17 червня 2022 року № 127

Національний банк вніс зміни до низки нормативно-правових актів, які визначають пруденційні підходи до оцінки кредитного ризику. Ці зміни спрямовані на забезпечення, своєчасної та адекватної оцінки банками розміру кредитного ризику, недопущення втрати банками ліквідності, що в цілому має сприяти забезпеченню їх стабільної діяльності та здатності належним чином виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими кредиторами.

По-перше, унесено зміни до Правил роботи банків у зв'язку з уведенням в Україні воєнного стану, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 23 (зі змінами) (далі – Правила), якими від початку війни були встановлені тимчасові особливості здійснення оцінки кредитного ризику. Такі особливості були запроваджені для підтримки банків у наданні ними гнучких умов кредитних канікул для позичальників у період невизначеності. З поступовим відновленням економіки від шоку перших днів повномасштабної війни НБУ починає поступове повернення до загальноприйнятих підходів щодо оцінки кредитного ризику. Це сприятиме реалістичній оцінці банками та НБУ рівня втрат та належному плануванню заходів із відновлення банками капіталу.

Зокрема, змінами до Правил відновлюються вимоги щодо:

- щомісячного/щоквартального погашення боргу в обсязі, не меншому, ніж сума нарахованих доходів згідно з бухгалтерським обліком, як обов'язкової умови для оцінки активів на груповій основі та за спрощеним підходом;
- розрахунку кількості днів прострочення погашення боргу. Така вимога відновлюється з 30 червня 2022 року. Водночас кількість днів прострочення погашення боргу у період з 25 лютого до 29 червня (включно) до розрахунку не братимуться.

Крім того, змінами до Правил запроваджується вимога до банків здійснювати аналіз усієї наявної інформації щодо стану застави на територіях, що зазнали/зазнають наслідків військової агресії. Якщо банку

стане відомо з будь-яких джерел інформації про втрату або значне пошкодження застави, це має бути взято ним до уваги під час оцінки кредитного ризику.

Водночас змінами до Правил запроваджено деякі додаткові пом'якшення вимог до оцінки кредитного ризику, що стимулюватиме банки до здійснення своєчасної реструктуризації кредитів для підтримки платоспроможних боржників, а саме:

- банки мають право не визнавати дефолту за кредитами, довгострокова реструктуризація за якими призводить до зменшення теперішньої вартості майбутніх грошових потоків (NPV) більше ніж на 10%;
- призупинено дію ознак високого кредитного ризику, визначення яких ґрунтується на фінансових результатах та борговому навантаженні позичальників.

Крім того, з метою сприяння підтримці ліквідності банків скасовані обмеження на здійснення операцій з пов'язаними з банком особами – материнським банком/материнською фінансовою установою (нерезидентами) щодо обміну іноземної валюти на умовах "своп" у межах 1-ї групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів.

По-друге, щоб полегшити банкам процес оцінки кредитного ризику, внесено зміни до Положення про визначення банками розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами) (далі – Положення № 351), якими передбачено розширення можливостей банків у застосуванні спрощених підходів до оцінки кредитного ризику, що ґрунтуються на стані обслуговування, а саме:

- збільшено з 5 млн грн до 20 млн грн розмір кредитів юридичним особам, оцінку яких банк має право здійснювати на груповій основі;
- збільшено з 0,1% до 0,2% основного капіталу банку розмір боргу за активами боржників, які банк має право оцінювати за спрощеним підходом.

Крім того, з метою подальшого наближення вимог Положення № 351 до європейських пруденційних підходів запроваджено вимогу щодо визнання дефолтними знецінених активів на третій стадії зменшення корисності, що визнані такими згідно з МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку.

По-третє, прийнято рішення про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами), щодо зниження зі 150% до 100% ваги ризику (RWA) за споживчими незабезпеченими кредитами. Це надасть банкам можливість

використати накопичений капітал на часткове покриття збитків, спричинених військовою агресією рф.

Такі зміни затверджені постановами Правління Національного банку України від 17 червня 2022 року [№ 126](#) та [№ 127](#) "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України".

Посилання на Постанову №126:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_17062022_126

Посилання на Постанову 127:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_17062022_127

Посилання на новину:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/zmineno-okremi-pidhodi-do-otsinki-bankami-kreditnogo-riziku>

ОТРИМАНІ РОЗ'ЯСНЕННЯ ВІД НБУ ТА ІНШИХ ОРГАНІВ

Щодо відображення операцій, проведених через Систему електронних платежів (далі - СЕП), за коррахунком банку та рахунками клієнтів.

Відповідно до базових принципів побудови СЕП-4 та проекту Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті банківським днем у СЕП буде позначений календарною датою проміжок часу, протягом якого виконуються технологічні операції, пов'язані з проведенням платіжних операцій через СЕП, за умови, що підсумки розрахунків за цими операціями відображаються на кореспондентських рахунках банків/філій іноземних банків/рахунках інших установ у Національному банку на ту саму дату.

Банківський день у СЕП збігатиметься з календарним днем.

Таким чином Національний банк забезпечуватиме роботу СЕП у цілодобовому режимі (24/7). Підсумки розрахунків за операціями, проведеними через СЕП, відобразатимуться на коррахунках банків у Національному банку кожного календарного дня за дату, що відповідає даті календарного дня проведення платежу за технічним рахунком банку в ЦОСЕП.

Відповідно банки мають забезпечити відображення цих платежів за їх кореспондентськими рахунками у власних системах автоматизації цієї самою датою.

Щодо зарахування вхідних платежів на рахунки клієнтів.

Частиною третьою статті 47 Закону про платіжні послуги встановлений обов'язок надавала платіжних послуг отримувача забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавала платіжних послуг отримувача.

Водночас частиною сьомою статті 47 Закону про платіжні послуги передбачено право надавала платіжних послуг та

користувачів визначити в договорі про надання платіжних послуг інші строки виконання платіжних операцій та/або умови доступності коштів з урахуванням положень цього Закону.

Ураховуючи вищевикладене та зважаючи на положення статті 55 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, питання щодо визначення іншого строку зарахування коштів на рахунки клієнтів, ніж той, що встановлений частиною третьою статті 47 Закону про платіжні послуги, має регулюватися внутрішніми положеннями банку та договорами з клієнтами.

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Затверджено Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.03.2022 № 144» від 13.06.2022р. № 623

НКЦПФР (Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку) внесла зміни до рішення №144 від 08.03.2022 року, які дозволяють проводити окремі операції на ринках капіталу під час дії воєнного стану.

Комісія розширила перелік територій, де дозволяється діяльність управителів ФФБ (фондів фінансування будівництва). До списку додано м. Київ та Дніпропетровську область.

Рішення набирає чинності з моменту його опублікування на офіційному вебсайті регулятора.

Посилання на Рішення:

https://www.nssmc.gov.ua/wp-content/uploads/2022/06/rish_623.pdf

Посилання на новину:

<https://www.nssmc.gov.ua/nktspr-diiialnist-ffb-vidkryta-shche-v-dvokh-terytorialnykh-odynysiakh/>

Затверджено Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.03.2022р № 144» від 15.06.2022р. № 641

НКЦПФР (Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку) продовжує оперативно реагувати на потреби ринків капіталу в умовах війни. Чергова порція змін внесена до рішення №144 від 08.03.2022 р.

Комісія дозволила проводити операції з первинного розміщення цінних паперів, у тому числі цінних паперів інститутів спільного інвестування.

Також НКЦПФР надала право інститутам спільного інвестування укладати нові депозитні договори.

Рішення набирає чинності з моменту його опублікування на офіційному вебсайті НКЦПФР.

Посилання на Постанову:

https://www.nssmc.gov.ua/wp-content/uploads/2022/06/rish_641.pdf

Посилання на Постанову №144:

https://www.nssmc.gov.ua/wp-content/uploads/2022/06/rishennia_144_zi_zimnamy_stanom_na_15_06_2022.pdf

Посилання на новину:

<https://www.nssmc.gov.ua/nktspr-dozvolyla-provodyty-pervynne-rozmishchennia-tsinnykh-paperiv/>

Затверджено Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.03.2022р № 144» від 16 червня 2022р. №661

НКЦПФР (Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку) прийняла рішення щодо розширення переліку військових облігацій.

Комісія дозволила інвестиційним фірмам здійснювати операції з державними цінними паперами, що мають міжнародний ідентифікаційний код UA4000226039.

Ці облігації внутрішньої державної позики номіновані в євро, термін погашення – 15.06.2023.

Рішення НКЦПФР набирає чинності з моменту його публікації на офіційному вебсайті.

Посилання на Постанову:

https://www.nssmc.gov.ua/wp-content/uploads/2022/06/rish_661.pdf

Посилання на новину:

<https://www.nssmc.gov.ua/investytsii-na-pidtrymku-ekonomiky-nktspr-dopustyla-do-obihu-nastupnu-seriiu-oblihatsii/>