

ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ НАБУ - 2019



ТОП ПРІОРИТЕТІВ 2019

(НА ОСНОВІ ОПИТУВАННЯ БАНКІВ-ЧЛЕНІВ НАБУ)

1

Відновлення
кредитування

2

Корпоративне
управління

3

Фінансовий
моніторинг

4

NPL

5

Управління
ризиками

6

Digital

ВІДНОВЛЕННЯ КРЕДИТУВАННЯ



Зменшення ризиків юридичного характеру при кредитуванні:

- розробка нормативно-правових документів у зв'язку з набранням чинності ЗУ про відновлення кредитування та нового Кодексу з процедур банкрутства (ПЗУ 8060 на підписі у Президента)



Підвищення ефективності виконання судових рішень:

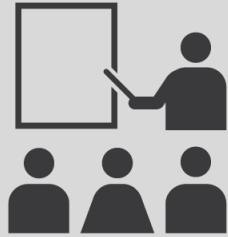
- забезпечення електр. інформаційного обміну між банками, органами держ. виконавчої служби та приватними виконавцями
- запровадження автоматизованої системи арешту коштів боржників



Розширення можливостей кредитування банками МСБ:

- розвиток компетенції банків та позичальників (навчальні заходи)
- участь у розробці та запровадженні програм полегшення доступу МСБ до фінанса з фокусом на рівні умови конкуренції

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ



Роз'яснювальні
та навчальні заходи
щодо нових
стандартів
корпоративного
управління у банках



Удосконалення НПА
НБУ та законів
стосовно
корпоративного
управління у банках за
необхідності

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

1

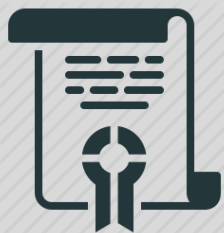
Прийняття проекту Закону про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення від 19.12.2018 р. № 9417.

2

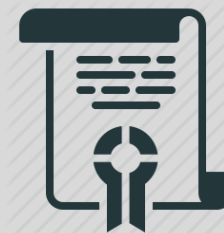
Реалізація поетапного переходу до нагляду на основі оцінки ризику у відповідності до міжнародних стандартів з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення Групи з розроблення фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF):

- роз'яснювальні та навчальні заходи, рекомендації.
- продовження публікацій на сайті НАБУ найкращих практик провідних банків України з питань фінансового моніторингу для застосування у практичній роботі банків;
- впровадження системи міжбанківського обміну інформацією (СМОІ) щодо клієнтів, яким відмовлено у встановленні ділових відносин.

NPL



Забезпечення
реєстрації та прийняття
законопроекту
«Про діяльність з
управління
заборгованістю»



Прийняття ПЗУ щодо
вдосконалення
процедури проведення
фін. реструктуризації
(9236) із врахуванням
пропозицій НАБУ

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

П

Удосконалення підходів щодо основних ризиків (кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик та комплаєнс-ризик): роз'яснювальні та навчальні заходи, рекомендації

Л

Кредитні ризики:

- удосконалення НПА (зокрема ППНБУ 351);
- кредитний реєстр: оцінка впливу даних реєстру на обсяги кредитних ризиків та капітал банків, удосконалення механізму

А

Контроль та відповідальність за операціями з пов'язаними особами:

- удосконалення механізмів;
- роз'яснювальні та навчальні заходи, рекомендації

Н

Зміни вимог щодо платоспроможності та ліквідності учасників фінансового сектору: оцінка впливу на стан системи та удосконалення механізмів

DIGITAL



**ХМАРНІ
ТЕХНОЛОГІЇ**



**КІБЕР
БЕЗПЕКА**



**БАНКИ +
FINTECH**



АДАПТАЦІЯ РЕГУЛЯТОРНОГО ПОЛЯ



НЕЗАЛЕЖНА
АСОЦІАЦІЯ
БАНКІВ
УКРАЇНИ

ПОДАЛЬША ПІДТРИМКА ЗАКОНОДАВЧИХ ІНІЦІАТИВ



#НАБУПІДТРИМУЄ

- | | |
|---------------|------------------------------------|
| 2456-д | захист прав споживачів фін. послуг |
| 7231 | вимоги до розміру стат. капіталу |
| 2413-а | СПЛІТ |
| 9055 | про адвокатуру і адвок. діяльність |
| 9034 | фінансові інструменти банків |
| 9417 | фінансовий моніторинг |
| 9236 | вдосконалення фін.реструктур-ції |
| б/н | про управління заборгованістю |

ДЯКУЄМО ЗА УВАГУ!

