



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua

На № № 8274-14/09 від 14.09.2021

Незалежна асоціація банків України

Про внутрішньобанківські документи
щодо верифікації майна

За результатами розгляду листа Незалежної асоціації банків України про затвердження внутрішньобанківських документів щодо верифікації майна повідомляємо таке.

Щодо органу управління банку, уповноваженого затверджувати внутрішньобанківські документи стосовно верифікації майна.

Відповідно до пункту 57 глави 10 розділу I Положення № 64¹ банк розробляє за кожним видом ризику внутрішньобанківські документи у формі положень, порядків, процедур або іншій формі, які документально закріплюють процес управління ризиками, регламентують інші питання з управління кожним з видів ризиків та враховують вимоги цього Положення.

Пунктом 58 глави 10 розділу I Положення № 64 встановлено, що банк має право об'єднувати окремі внутрішньобанківські документи в один або кілька документів, не порушуючи вимог цього Положення щодо їх розроблення, наповнення, затвердження, перегляду та інших вимог.

З урахуванням зазначеного, в рядку 12 додатку 2 до Положення № 64 передбачено дві опції затвердження внутрішньобанківських документів щодо верифікації майна – радою або правлінням банку. Визначення органу управління банку, який має затверджувати внутрішньобанківські документи з питань верифікації майна, залежить від того, до повноважень якого з них віднесено затвердження зазначених в додатку 2 до Положення № 64 документів. У разі, якщо питання верифікації майна банк визначив у внутрішньобанківському документі, який має затверджуватися радою банку (політика з управління ризиками, кредитна політика тощо), – його затверджує рада банку. У разі, якщо питання верифікації майна банк визначив у внутрішньобанківському документі, який має затверджуватися правлінням банку, – його затверджує правління банку.

¹ Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвержене постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Іваненко Наталія Вікторівна

Сертифікат 3122842E6867E65404000000C1020000B8210000

Дійсний до: 08.01.2022 17:38:06

Національний банк України



22-0006/89237

від 23.09.2021 19:27

Щодо окремих функцій комітету з управління ризиками.

Функції комітету ради банку з управління ризиками визначені пунктом 33 глави 5 розділу I Положення № 64 та, зокрема передбачають його участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно з додатком 2 до цього Положення.

Така участь може передбачати надання рекомендацій, консультацій, пропозицій, що не протирічить пункту 25 глави 3 розділу I Положення 64.

Директор Департаменту методології
регулювання діяльності банків

Наталія ІВАНЕНКО

С.Бережна
Svitlana.Berezhna@bank.gov.ua



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Іваненко Наталія Вікторівна

Сертифікат 3122842E6867E65404000000C1020000B8210000

Дійсний до: 08.01.2022 17:38:06

Національний банк України



22-0006/89237

від 23.09.2021 19:27