



Національний
банк України

Нові продукти та значні зміни в діяльності банку (НПЗЗ)

Впровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах

Світлана Бережна
18/19 вересня 2018 року
м. Київ

Ключові аспекти запровадження НПЗЗ

- 1 НПЗЗ включають в себе значно більше операцій ніж новий вид діяльності або новий вид фінансових послуг (у визначенні ЗУ «Про банки..» та «Про фінпослуги..»)
- 2 Рада банку затверджує Політику запровадження НПЗЗ
- 3 Правління банку або колегіальні органи правління банку затверджують процедури запровадження НПЗЗ
- 4 Рада банку або комітет ради з управління ризиками ухвалює рішення щодо кожної значної зміни в діяльності банку
- 5 Ухвалення рішень щодо запровадження кожного НПЗЗ ґрунтується, зокрема на висновках підрозділів з управління ризиків та комплаєнс
- 6 Запровадження НПЗЗ здійснюється тільки після ухвалення рішення
- 7 Після запровадження НПЗЗ здійснюється постійний моніторинг

Що таке нові продукти та значні зміни в діяльності банку?

Нові продукти

- новий вид діяльності або новий вид фінансових послуг (у визначенні ЗУ «Про банки...» та «Про фінпослуги...»)
- вихід на новий ринок з наявними видами діяльності/фінансовими послугами
- внесення змін до наявних видів діяльності/фінансових послуг, що вимагають певних процедур
- внесення істотних** змін до умов надання послуг, включаючи цінові

Значні зміни

- набуття у власність активів та/або зобов'язань інших учасників ринку у значному обсязі*
- продаж/передача активів у значному обсязі*
- створення філії, відділення, представництва, дочірньої компанії, іншої юридичної особи або внесення істотних** змін в організаційну структуру банку
- реорганізація банку
- інші зміни в діяльності банку, які вимагають використання/залучення ресурсів у значних обсягах* або пов'язані з ризиками, обсяги яких важко оцінити

* 10% та більше від балансової вартості активів банку за даними останньої річної фінансової звітності банку

** підхід до визначення істотності змін зазначається в Політиці затвердження нових продуктів та значних змін у діяльності банку

Політика запровадження НПЗЗ

Рада банку затверджує політику НПЗЗ, яка містить:

- підхід до визначення істотності змін щодо умов надання послуг
- підхід до визначення істотності змін щодо організаційної структури банку
- підхід до визначення значних обсягів набуття у власність активів та/або зобов'язань інших учасників ринку та продажу/передавання активів, використання/залучення ресурсів
- підхід до визначення операцій, пов'язаних із ризиками, обсяги яких важко оцінити
- вимоги до процедури запровадження НПЗЗ, включаючи визначення органу, який уповноважений ухвалювати такі рішення
- перелік обов'язкових підрозділів банку та/або відповідальних осіб, які мають залучатися до процесу підготовки документів для ухвалення рішення щодо НПЗЗ
- вимоги щодо моніторингу ризиків, пов'язаних з запровадженням НПЗЗ

Процедури запровадження НПЗЗ

Банк розробляє процедури запровадження НПЗЗ, які містять:

- процедури ухвалення рішення щодо НПЗЗ
- перелік документів, на підставі яких ухвалюється рішення
- порядок взаємодії підрозділів банку та опис процесів з підготовки документів для ухвалення рішення щодо НПЗЗ
- процедури моніторингу впровадження НПЗЗ

Оцінка ризиків запровадження НПЗЗ повинна включати:

- 1 експертизу та висновки підрозділів управління ризиками та комплаєнс
- 2 експертизу та висновки спеціалізованих підрозділів (юридичний, бухоблік, ІТ)
- 3 оцінку впливу на дотримання ризик-апетиту
- 4 оцінку впливу на профіль ризику

Етапи запровадження НПЗЗ (приклад)

