

Аналіз впливу проєкту постанови Правління Національного банку України «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 18 липня 2019 року № 97 “Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України”» на ринок фінансових, супровідних послуг

I. Основні критерії, за якими буде оцінюватися ефективність результатів правового регулювання

Основними критеріями ефективності результату реалізації проєкту постанови Правління Національного банку України «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 18 липня 2019 року № 97 “Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України”» (далі – Проєкт) є:

посилення контрольних функцій ради банку щодо запобігання виникнення реального та потенційного конфлікту інтересів під час організації процесу управління проблемними активами;

підвищення ефективності діяльності підрозділу роботи з непрацюючими активами (далі – підрозділ НПА) у банках внаслідок оптимізації їх організаційної структури та вдосконалення взаємодії між підрозділами першої та другої ліній захисту у процесі управління проблемними активами, зокрема у системно важливих банках;

мінімізація ризику виникнення конфлікту інтересів у головного ризик-менеджера, у разі прийняття банком рішення про очолювання/підпорядкування підрозділу роботи з НПА головним(ому) ризик-менеджером(у).

Вимоги Проєкту поширюватимуться на банки, керівників банків, головних ризик-менеджерів банків, головних комплаєнс-менеджерів, керівників підрозділу внутрішнього аудиту банку.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття Проєкту спрямоване на:

1. Підвищення ефективності організації системи управління ризиками у банках, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, з метою забезпечення ефективного процесу управління проблемними активами, зокрема у системно важливих банках.

2. Посилення контролю з боку ради банку за своєчасним виявленням, урегулюванням та запобіганням конфліктам інтересів у головного ризик-менеджера у процесі організації управління проблемними активами.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/22-0006/102592

від 19.08.2024 10:58

3. Зниження функціонального навантаження на головного ризик-менеджера у системно важливих банках України, ураховуючи масштаб діяльності, види, складність здійснюваних такими банками операцій.

Це забезпечуватиметься банками шляхом приведення у відповідність організаційної структури у банках до вимог Проєкту, затвердження/перегляду внутрішньобанківських документів, які мають містити чіткі вимоги щодо запобігання, інформування, управління реальним або потенційним конфліктом інтересів та вжиття заходів для його врегулювання працівниками банку під час організації процесу управління проблемними активами.

III. Розрахунок витрат і вигод

Виконання вимог Проєкту не потребує додаткових витрат Національного банку України, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Виконання вимог Проєкту потребуватиме витрат окремих банків у процесі їх діяльності щодо організації процесу управління проблемними активами. Розрахунок витрат і вигод залежатиме від рішень, прийнятих банками в частині внесення змін в організаційну структуру для забезпечення її відповідності вимогам Проєкту.

Враховуючи зазначене, розрахунок очікуваних витрат і вигод не може бути проведений у зв'язку з відсутністю джерела підтвердженої інформації, що може бути використана.

Перший заступник Голови

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат [36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000](#)

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/22-0006/102592

від 19.08.2024 10:58