**Порівняльна таблиця до проєкту постанови Правління НБУ “** **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””**

|  |  |
| --- | --- |
| **Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта** | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта** |
| **1** | **2** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Постанова Правління Національного банку України від 18.07.2019 № 97 (зі змінами)** | |
| **Новий пункт** | **Пункт 21**  **Банкам України, які визначені Національним банком системно важливими, з урахуванням вимог пунктів 24, 27 та 28 розділу ІІІ цього Положення**  **за потреби:**  **1)  до 01 червня 2025 року доопрацювати/внести зміни до внутрішньобанківських документів щодо управління проблемними активами;**  **2) до 01 липня 2025 року привести у відповідність організаційну структуру.** |

|  |  |
| --- | --- |
| [**Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0097500-19#n18)**, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 № 97 (зі змінами)** | |
| **Розділ I. Загальні положення** | |
| **Розділ III. Організація процесу управління проблемними активами** | |
| **Пункт 23**  Банк визначає підпорядкованість, обов’язки, права та відповідальність працівників банку, залучених до процесу управління проблемними активами, у посадових інструкціях. | **Пункт 23**  Банк визначає підпорядкованість, обов’язки, права та відповідальність працівників банку, залучених до процесу управління проблемними активами, у посадових інструкціях. |
| **Новий пункт** | **Пункт 231**  **Рада банку вживає заходів щодо запобігання виникнення реального та потенційного конфлікту інтересів під час організації процесу управління проблемними активами.**  **Порядок запобігання, інформування, управління реальним або потенційним конфліктом інтересів та вжиття заходів для його врегулювання працівниками банку встановлюється у внутрішньобанківських документах, які затверджуються радою банку.**  **Такий порядок повинен 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.** |
| **Пункт 24**  **…**  Рада банку ~~з метою посилення контролю за процесом управління проблемними активами~~ має право прийняти рішення щодо очолювання/підпорядкування підрозділу роботи з непрацюючими активами головним(ому) ризик-менеджером(у).  Рада банку приймає/переглядає таке рішення ґрунтуючись на результатах оцінки впливу додаткового навантаження на ефективність виконання головним ризик-менеджером покладених на нього функціональних обов’язків та забезпечення реалізації стратегії управління проблемними активами. | **Пункт 24**  **…**  Рада банку **(крім системно важливого банку)** має право прийняти рішення щодо очолювання/підпорядкування підрозділу роботи з непрацюючими активами головним(ому) ризик-менеджером(у).  Рада банку **(крім системно важливого банку)** приймає/переглядає таке рішення ґрунтуючись на результатах оцінки впливу **потенційного конфлікту інтересів** **та** додаткового навантаження на ефективність виконання головним ризик-менеджером покладених на нього функціональних обов’язків та забезпечення реалізації стратегії управління проблемними активами.  **Рада системно важливого банку протягом чотирьох місяців з дати отримання банком такого статусу за потреби забезпечує внесення змін в організаційну структуру банку з метою її відповідності вимогам пункту 24 розділу IІІ цього Положення щодо**  **очолювання/підпорядкування підрозділу роботи з непрацюючими активами.** |
| **Пункт 27**  27. Банк забезпечує належний статус підрозділу НПА шляхом:  1) організаційного та функціонального відокремлення підрозділу НПА від підрозділів, що здійснюють активні банківські операції;  2) звітування та підпорядкування підрозділу НПА керівнику банку, який не здійснює керівництво підрозділами, що здійснюють активні банківські операції;    3) забезпечення достатньої чисельності працівників підрозділу НПА і рівня їх кваліфікації, програмно-технологічних засобів для досягнення цілей і завдань, поставлених перед підрозділом НПА;  4) визначення винагороди працівників підрозділу НПА, що не залежить від результатів роботи підрозділів, які здійснюють активні банківські операції, та яка сприяє укомплектуванню цього підрозділу кваліфікованими працівниками відповідного профілю;  5) забезпечення доступу підрозділу НПА до інформації, необхідної для його ефективної роботи;  6) недопущення протягом не менше ніж одного року працівників підрозділу НПА до врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, щодо яких вони брали участь у підготовці матеріалів/висновків для ухвалення рішень щодо проведення активних операцій з такими боржниками/контрагентами, перебуваючи на посадах у підрозділах, які здійснюють активні банківські операції.  Банк з метою підвищення ефективності управління проблемними активами залучає до процесу управління проблемними активами персонал, що має практичний досвід із питань оцінки майна та юридичних питань. | **Пункт 27**  27. Банк забезпечує належний статус підрозділу НПА шляхом:  1) організаційного та функціонального відокремлення підрозділу НПА:  від підрозділів, що здійснюють активні банківські операції **та**  **від підрозділів з управління ризиками (для системно важливих банків)**;  2) звітування та підпорядкування підрозділу НПА керівнику банку, який:  не здійснює керівництво підрозділами, що здійснюють активні банківські операції **та**  **не є головним ризик-менеджером банку (для системно важливих банків);**  3) забезпечення достатньої чисельності працівників підрозділу НПА і рівня їх кваліфікації, програмно-технологічних засобів для досягнення цілей і завдань, поставлених перед підрозділом НПА;  4) визначення винагороди працівників підрозділу НПА, що не залежить від результатів роботи підрозділів, які здійснюють активні банківські операції, та яка сприяє укомплектуванню цього підрозділу кваліфікованими працівниками відповідного профілю;  5) забезпечення доступу підрозділу НПА до інформації, необхідної для його ефективної роботи;  6) недопущення протягом не менше ніж одного року працівників підрозділу НПА до врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, щодо яких вони брали участь у підготовці матеріалів/висновків для ухвалення рішень щодо проведення активних операцій з такими боржниками/контрагентами, перебуваючи на посадах у підрозділах, які здійснюють активні банківські операції.  Банк з метою підвищення ефективності управління проблемними активами залучає до процесу управління проблемними активами персонал, що має практичний досвід із питань оцінки майна та юридичних питань. |
| **Пункт 28**  Банк має право прийняти рішення про очолювання/підпорядкування підрозділу роботи з непрацюючими активами головним(ому) ризик-менеджером(у) за таких умов:  1) організаційного та функціонального відокремлення підрозділу роботи з непрацюючими активами від підрозділів у складі підрозділу з управління ризиками, які здійснюють:  підготовку висновків щодо ризиків для ухвалення кредитних рішень;  кредитний моніторинг;  оцінку заставленого майна;  перевірку наявності та стану майна, отриманого в заставу;  оцінку кредитного ризику;  супроводження розрахунку резервів банку під очікувані кредитні збитки;  2) звітування підрозділом роботи з непрацюючими активами безпосередньо головному ризик-менеджеру. | **Пункт 28**  Банк **(крім системно важливого банку)** має право прийняти рішення про очолювання/підпорядкування підрозділу роботи з непрацюючими активами головним(ому) ризик-менеджером(у) за таких умов:  1) організаційного та функціонального відокремлення підрозділу роботи з непрацюючими активами від підрозділів у складі підрозділу з управління ризиками, які здійснюють:  підготовку висновків щодо ризиків для ухвалення кредитних рішень;  кредитний моніторинг;  оцінку заставленого майна;  перевірку наявності та стану майна, отриманого в заставу;  оцінку кредитного ризику;  супроводження розрахунку резервів банку під очікувані кредитні збитки;  2) звітування підрозділом роботи з непрацюючими активами безпосередньо головному ризик-менеджеру. |

|  |  |
| --- | --- |
| Директор Департаменту методології  регулювання діяльності банків | Оксана ПРИСЯЖЕНКО |