

Аналіз впливу проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до 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 врегулювання

Основними критеріями ефективності результату реалізації проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України” (далі – Проєкт) є:

- посилення радою банку контрольних функцій з метою недопущення випадків виникнення реального та/або потенційного конфлікту інтересів під час організації та функціонування процесу управління проблемними активами;

- підвищення ефективності процесу управління проблемними активами шляхом посилення незалежності головного ризик-менеджера під час прийняття рішень щодо управління проблемними активами шляхом встановлення заборони очолювання ним комітету правління з питань управління непрацюючими активами та, одночасно, обов'язкового його входження до складу цього комітету;

- посилення незалежності другої лінії захисту під час функціонування процесу управління проблемними активами в системно важливому банку та унеможливлення випадків виникнення конфлікту інтересів у головного ризик-менеджера такого банку під час прийняття рішень щодо врегулювання проблемних активів шляхом встановлення заборони підпорядкування йому підрозділу з управління проблемними активами.

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

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття Проєкту спрямоване на:

1) врахування змін в європейських банківських практиках щодо посилення контрольних функцій другої лінії захисту;

2) посилення вимог до ради банку щодо забезпечення контролю за своєчасним запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів, що може виникати в процесі управління проблемними активами;

3) підвищення ефективності процесу управління проблемними активами шляхом посилення в цьому процесі ролі системи управління ризиками, яка



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/22-0006/5739
від 14.01.2025 13:51

ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту;

4) забезпечення належного рівня незалежності головного ризик-менеджера у системно важливих банках України в процесі управління проблемними активами, урахуваючи масштаб діяльності, види, складність здійснюваних такими банками операцій.

Вищезазначене забезпечуватиметься шляхом приведення банками своєї організаційної структури у відповідність до вимог, запровадження яких передбачено Проєктом, затвердження / перегляду внутрішньобанківських документів з метою визначення в них чітких процесів та процедур щодо запобігання, виявлення, інформування про реальний та/або потенційний конфлікт інтересів під час організації процесу управління проблемними активами, а також щодо його врегулювання.

III. Розрахунок витрат і вигод

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

Виконання вимог Проєкту може потребувати витрат окремих банків у процесі їх діяльності щодо організації процесу управління проблемними активами.

Розрахунок витрат і вигод залежатиме від рішень, прийнятих системно важливими банками щодо зміни підпорядкування підрозділу роботи з непрацюючими активами іншому, ніж головний ризик-менеджер, керівникові банку для забезпечення відповідності вимогам, передбаченим Проєктом.

Попередній аналіз свідчить, що запроваджувана для системно важливих банків вимога щодо перепідпорядкування підрозділу роботи з непрацюючими активами не матиме суттєвого впливу на учасників ринку фінансових послуг.

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



В/22-0006/5739

від 14.01.2025 13:51