

**Комментарий НРА «Рюрик» к Постановлению Правления НБУ от 03.06.2014 г. №322 Об утверждении Изменений к Положению о применении Национальным банком Украины мер воздействия за нарушение банковского законодательства**

Правление Национального банка Украины 03.06.2014 г. утвердило Постановление №322 «Об утверждении изменений к Положению о применении Национальным банком Украины мер воздействия за нарушение банковского законодательства». Постановление Правления НБУ №322 (далее – Постановление) вступило в силу с 07 июня 2014 года.

Новым Постановлением значительно расширен перечень критериев, согласно которым банковское учреждение может быть отнесено к категории проблемных. До вступления Постановления в силу, указанные признаки были приведены исключительно в ст. 75 Закона Украины №2121-III «О банках и банковской деятельности»:

- уменьшение размера регулятивного капитала и/или нормативов капитала банка в течение отчетного месяца на 5 и более процентов;
- невыполнение банком требования вкладчика или другого кредитора (если срок требования наступил пять и более рабочих дней назад) и/или установление фактов неотражения в бухгалтерском учете документов клиентов банка, не выполненных в срок по вине банка;
- систематическое нарушение банком законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма;
- нарушение требований законодательства относительно порядка предоставления и/или обнародования отчетности;
- систематическое необеспечение эффективности функционирования и/или адекватности системы управления рисками;
- допущение банком в течение отчетного месяца уменьшения на 5 и более процентов значения хотя бы одного из нормативов ликвидности ниже минимальных нормативных значений, установленных нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, которые рассчитываются по ежедневным расчетам – пять и более раз; ежедекадно – два и более раз.

Постановление №322 значительно расширило перечень признаков проблемного банковского учреждения. Начиная с 07 июня 2014 года, НБУ имеет право отнести банк к категории проблемных при наличии хотя бы одного из следующих критериев:

- невыполнение банком без обоснованных причин требований НБУ по устранению нарушений банковского законодательства, нормативно-правовых актов регулятора и т.п.;
- установление по результатам банковского надзора или аудиторской проверки фактов предоставления банком недостоверной отчетности, не исправленной в срок, что может привести к невыполнению банком хотя бы одного из экономических нормативов капитала и/или ликвидности;
- непредоставление банком уполномоченным лицам НБУ информации, документов и их копий, письменных объяснений по вопросам деятельности банка;
- вступления в законную силу обвинительного приговора в отношении деяний в финансовой сфере контроллеров, руководителей банка;
- конфликт интересов внутри банка, подтвержденный имеющейся информацией, а также отсутствие согласия и/или наличие противоречий между органами управления и/или акционерами банка, что оказывает негативное влияние на эффективное управление банком и угрожает интересам вкладчиков и кредиторов банка;
- невыполнение требований законодательства Украины по раскрытию сведений о собственниках существенной части в банке в объеме, определенном НБУ;
- невыполнение распоряжения регулятора об отстранении от должности должностного лица банка или запрет владельцу существенной части в банке использовать право голоса приобретенных акций (паев);
- вынесение в отношении банка судебного решения, исполнение которого может оказать негативное влияние на репутацию банка и/или привести к потере активов в размере более одного процента.

По мнению НРА «Рюрик», утвержденные новым Постановлением критерии не произведут значительного влияния на уровень и качество эффективности контроля банковской системы со стороны регулятора, и являясь, в определенной степени, выражением популистских настроений среди законодателей.

Учитывая негативное влияние сложной социально-политической и экономической ситуации, следует ожидать увеличения количества банков, которые будут определены как проблемные или неплатежеспособные, и в отношении которых может быть принято решение о ликвидации. В то же время, стоит отметить, что уровень и качество развития рынка банковских услуг определяется не количеством имеющихся банковских учреждений, а степенью покрытия населения банковскими продуктами и их качеством.

Аналитический департамент НРА «Рюрик» будет отслеживать реализацию положений Постановления о мерах воздействия за нарушение банковского законодательства, а также их влияние на деятельность банковской системы Украины.

## РЕЗЮМЕ

*Правление Национального банка Украины 03.06.2014 г. утвердило Постановление №322 «Об утверждении изменений к Положению о применении Национальным банком Украины мер воздействия за нарушение банковского законодательства». Постановление вступило в силу с 07 июня 2014 года.*

*Новым Постановлением значительно расширен перечень критериев, согласно которым банковское учреждение может быть отнесено к категории проблемных. До вступления Постановления в силу, указанные признаки были приведены исключительно в ст. 75 Закона Украины №2121-III «О банках и банковской деятельности». Постановление №322 значительно расширило перечень признаков проблемного банковского учреждения.*

*Согласно обновленному перечню критериев, банковское учреждение может быть отнесено к категории проблемных в случаях установления по результатам банковского надзора или аудиторской проверки фактов предоставления банком недостоверной отчетности, невыполнения банком без обоснованных причин требований НБУ по устранению нарушений банковского законодательства, непредоставления банком уполномоченным лицам НБУ информации по вопросам деятельности банка; вступления в законную силу обвинительного приговора в отношении деяний в финансовой сфере контроллеров, руководителей банка и т.д.*

*По мнению НРА «Рюрик», следует ожидать увеличения количества банков, которые будут определены как проблемные или неплатежеспособные, и в отношении которых может быть принято решение о ликвидации. В то же время, стоит отметить, что уровень и качество развития рынка банковских услуг определяется не количеством имеющихся банковских учреждений, а степенью покрытия населения банковскими продуктами и их качеством.*

### Ответственный за выпуск:

Директор по развитию НРА «Рюрик»,  
к.э.н., Долинский Леонид Борисович,  
тел. (044) 383-04-76

### Ответственный аналитик:

Младший финансовый аналитик,  
Ярош Станислава Сергеевна,  
тел. (044) 484-00-53, вн. 109

**НРА «Рюрик»**

☎ **04053 Украина, г. Киев, ул. Артема 52а**  
**+38 (044) 383 0476, +38 (044) 484 0053**

e-mail: [info@urik.com.ua](mailto:info@urik.com.ua)