

**Коментар НРА «Рюрік» до Постанови Правління НБУ від 03.06.2014 р.
№322 Про затвердження Змін до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу за порушення банківського
законодавства**

Правління Національного банку України 03.06.2014 р. затвердило Постанову №322 «Про затвердження змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства». Постанова Правління НБУ №322 (далі – Постанова) набула чинності з 07 червня 2014 року.

Новою Постановою значно розширено перелік критеріїв, згідно з якими банківська установа може бути віднесена до категорії проблемних. До набуття Постановою чинності названі ознаки було наведено виключно у ст. 75 Закону України №2121-III «Про банки і банківську діяльність», згідно з якою банк вважається проблемним у випадку:

- зменшення розміру регулятивного капіталу та/або нормативів капіталу банку протягом звітного місяця на 5 і більше відсотків;
- невиконання банком вимоги вкладника або іншого кредитора (якщо строк вимоги настав п'ять і більше робочих днів тому) та/або встановлення фактів невідображення в бухгалтерському обліку документів клієнтів банку, що не виконані у строк з вини банку;
- системне порушення банком законодавства в сфері протидії відмиванню доходів та фінансування тероризму;
- порушення вимог законодавства щодо порядку подання та/або оприлюднення звітності;
- систематичне незабезпечення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками;
- допущення банком протягом звітного місяця зменшення на 5 і більше відсотків значення хоча б одного з нормативів ліквідності нижче мінімальних нормативних значень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України, що розраховуються: за щоденними розрахунками – п'ять і більше разів; щодаки – два і більше разів.

Постанова №322 суттєво розширила перелік ознак проблемної банківської установи. Починаючи з 07 червня 2014 року НБУ має право віднести банк до категорії проблемних у разі наявності хоча б одного з таких критеріїв:

- невиконання банком без обґрунтованих причин вимог НБУ щодо усунення порушень банківського законодавства, нормативно-правових актів регулятора тощо;
- встановлення за результатами банківського нагляду або аудиторської перевірки фактів подання банком недостовірної звітності, не виправленої в строк, що може призвести до невиконання банком хоча б одного з економічних нормативів капіталу та/або ліквідності;
- ненадання банком уповноваженим особам НБУ інформації, документів та їх копій, письмових пояснень з питань діяльності банку;
- набрання законної сили обвинувальним вироком щодо діянь у фінансовій сфері контролерів, керівників банку;
- конфлікт інтересів всередині банку, підтверджений наявною інформацією, а також відсутність згоди та/або наявність протиріч між органами управління та/або акціонерами банку, що спричиняє негативний вплив на ефективне управління банком та загрожує інтересам вкладників і кредиторів банку;
- невиконання вимог законодавства України щодо розкриття відомостей про власників істотної участі в банку в обсязі, визначеному НБУ;
- невиконання розпорядження регулятора про відсторонення від посади посадової особи банку або заборону власнику істотної участі в банку використовувати право голосу придбаних акцій (паїв);
- винесення щодо банку судового рішення, виконання якого може мати негативний вплив на репутацію банку та/або призвести до втрати активів у розмірі більше ніж один відсоток.

На думку НРА «Рюрік», затверджені новою Постановою критерії не справлять значного впливу на рівень і якість ефективності контролю банківської системи з боку регулятора, і є, в певній мірі, вираженням популістських настроїв серед законотворців.

Враховуючи негативний вплив складної соціально-політичної та економічної ситуації, слід очікувати збільшення кількості банків, що будуть визначені як проблемні або неплатоспроможні, та щодо яких може бути прийняте рішення про ліквідацію. В той же час, варто зазначити, рівень та якість розвитку ринку банківських послуг визначається не кількістю наявних банківських установ, а ступенем покриття населення банківськими продуктами та їх якістю.

Аналітичний департамент НРА «Рюрік» буде відслідковувати реалізацію положень Постанови щодо заходів впливу за порушення банківського законодавства, а також їх вплив на діяльність банківської системи України.

РЕЗЮМЕ

Правління Національного банку України 03.06.2014 р. затвердило Постанову №322 Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства. Постанова набула чинності з 07.06.2014 року.

Новою Постановою значно розширено перелік критеріїв, згідно з якими банківська установа може бути віднесена до категорії неплатоспроможних. До набуття Постановою чинності названі ознаки було наведено виключно у ст. 75 Закону України №2121-III «Про банки і банківську діяльність». Постанова №322 суттєво розширила перелік ознак проблемної банківської установи.

Згідно з оновленим переліком критеріїв, банківська установа може бути віднесена до категорії проблемних у випадках встановлення за результатами банківського нагляду або аудиторської перевірки фактів подання банком недостовірної звітності, невиконання банком без обґрунтованих причин вимог НБУ щодо усунення порушень банківського законодавства, ненадання банком уповноваженим особам НБУ інформації з питань діяльності банку; набрання законної сили обвинувальним вироком щодо діянь у фінансовій сфері контролерів, керівників банку тощо.

На думку НРА «Рюрік», слід очікувати збільшення кількості банків, що будуть визначені як проблемні або неплатоспроможні, та щодо яких може бути прийнято рішення про ліквідацію. В той же час, варто зазначити, рівень та якість розвитку ринку банківських послуг визначається не кількістю наявних банківських установ, а ступенем покриття населення банківськими продуктами та їх якістю.

Відповідальний за випуск:

Директор з розвитку НРА «Рюрік»,
к.е.н. Долінський Леонід Борисович,
тел. (044) 383-04-76

Відповідальний аналітик:

Молодший фінансовий аналітик
Ярош Станіслава Сергіївна,
тел. (044) 484-00-53, вн. 109

НРА «Рюрік»

+ 04053 Україна, м. Київ, вул. Артема, 52а
+38 (044) 383-04-76, +38 (044) 484-00-53

e-mail: info@rurik.com.ua
www.rurik.com.ua