



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua

Незалежна асоціація банків
України

Асоціація українських банків

Банки України

07.02.2019 № 22-0005/7304

Про застосування вимог Положення № 64

Національний банк України за результатами розгляду листів банків щодо застосування вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 (далі – Положення № 64), повідомляє таке.

Щодо термінів набрання чинності вимог Положення № 64

Відповідно до пункту 5 постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 “Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах” вимоги Положення № 64 є обов’язковими до виконання з дня набрання чинності цією постановою.

Водночас, визначений пунктом 2 цієї постанови Графік виконання банками України та банківськими групами заходів із запровадження вимог Положення № 64 встановлює гранично допустимі терміни здійснення відповідних організаційних та методологічних заходів, необхідних для побудови системи управління ризиками, та не звільняє банки та банківські групи від обов’язку здійснювати свою діяльність з дотриманням вимог Положення № 64.

Щодо суміщення посад CRO та відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу

Документ Європейського органу банківського нагляду ЕВА/GL/2017/11 (Guidelines on internal governance under Directive 2013/36/EU) передбачає

необхідність організації в банках другої лінії захисту, яка забезпечує функціонування двох окремих незалежних функцій з управління ризиками та комплаєнс.

З урахуванням вимог європейського законодавства пунктом 32 глави 4 розділу I Положення № 64 встановлено, що підрозділ з управління ризиками (включаючи його керівника - CRO) та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (включаючи його керівника - CCO) – це відокремлені один від одного підрозділи другої лінії захисту, кожен з яких має підпорядковуватись та звітувати безпосередньо раді банку. Функції цих підрозділів чітко розмежовані та визначені у пункті 37 глави 7 розділу I Положення № 64 – щодо підрозділу з управління ризиками та у пункті 40 глави 7 розділу I Положення № 64 – щодо підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Відповідно до принципів Базельського комітету з банківського нагляду (Compliance and the compliance function in Banks) контроль за дотриманням норм законодавства включає також контроль за дотриманням норм законодавства з питань фінансового моніторингу. Виходячи з положень цього документа, виконання функцій AML-офіцера може бути організовано банком окремо або у складі функції комплаєнс.

З урахуванням зазначеного, пунктом 43 глави 8 розділу I Положення № 64 передбачено право банку покласти функції відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу на CCO за умови дотримання вимог пункту 32 глави 4 розділу I цього Положення.

Враховуючи вищевикладене та беручи до уваги роз'яснення Національного банку України, викладені в листі від 12.09.2018 № 22-0006/49411, функції відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу не можуть бути покладені на CRO.

Перший заступник Голови
Національного банку України

Катерина РОЖКОВА