

Додаток 4 до Антикорупційної програми Національного банку України на 2024 - 2026 роки Страница 11 з 16														
Ресестр корупційних ризиків Національного банку України														
№ з/п	Функція, процес Національного банку	Корупційний ризик	Зміст корупційного ризику	Джерело(а) корупційного ризику	Наявні заходи контролю	Ймовірність реалізації корупційного ризику	Рівень пасивів від реалізації корупційного ризику	Рівень корупційного ризику	Заходи впливу на корупційні ризики та етапи їх виконання	Термін (строк) виконання заходу	Відповідальні виконавці	Необхідні ресурси	Індикатори виконання	Моніторинг виконання заходів впливу на корупційні ризики фактичний термін (строк) виконання заходів впливу на корупційний ризик стан виконання заходів впливу на корупційний ризик (виконано / не виконано / виконано) опис результатів виконання заходів впливу на корупційний ризик або інформація про причини
1	Безвізний нагляд за небанківськими фінансовими установами	Ймовірність задоволення приватного інтересу посадовою (службовою) особою Національного банку під час здійснення постійного нагляду за діяльністю об'єктів нагляду на ринках небанківських фінансових послуг щодо дотримання об'єктами нагляду законодавства про фінансові послуги	Безперервне здійснення посадовою (службовою) особою Національного банку (наглядовцем) впродовж тривалого періоду безвізного нагляду за однією і тією самою установою може призвести до виникнення конфлікту інтересів/виникнення інтересу щодо виникнення отримання несправедливої вигоди під час прийняття рішень на користь об'єкта нагляду	Недобросовісність особи, яка уповноважена на здійснення нагляду за діяльністю об'єктів нагляду на ринках небанківських фінансових послуг	1. Баторіаційний контроль під час здійснення безвізного нагляду на індивідуальній та консолідованій основі за об'єктами безвізного нагляду (ОН) передбачений Порядком організації та документування процедур безвізного нагляду за ринком небанківських фінансових послуг, затвердженому розпорядчим актом Національного банку та регламентом "Регулярний моніторинг фінансового стану та діяльності об'єктів нагляду", затвердженому наказом Національного банку України від 19.01.2023 № 69-но (зі змінами). 2. Положення про порядок запобігання та врегулювання конфлікту інтересів у Національному банку України, затверджене рішенням Правління Національного банку України від 17.02.2017 № 86-ри (зі змінами)	Низька - 1 бал	Середній - 2 бали	Низький - 2 бали	Здійснення розподілу / перерозподілу об'єктів нагляду між основними наглядовими, контролерами та наглядовцями за небанківськими фінансовими групами: не рідше ніж один раз на рік щодо - об'єктів нагляду, які віднесені до 1-3-ї груп суспільної важливості; об'єктів нагляду (небанківські фінансові групи); - не рідше ніж раз на два роки щодо: об'єктів нагляду, які віднесені до 4-ї групи суспільної важливості, або не віднесені до жодної з груп суспільної важливості	Під час визначення осіб щодо здійснення нагляду за небанківськими фінансовими установами не рідше ніж один раз на рік щодо: -об'єктів нагляду, які віднесені до 1-3-ї груп суспільної важливості; -об'єктів нагляду (небанківські фінансові групи); - не рідше ніж один раз на два роки щодо: об'єктів нагляду, які віднесені до 4-ї групи суспільної важливості, або не віднесені до жодної з груп суспільної важливості	Департамент нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг (рядок 1 зі змінами, унесення рішенням Правління Національного банку України від 15.05.2025 № 163-ри)	У межах наявних ресурсів	Здійснено розподіл/перерозподіл у відповідному періоді між основними наглядовими, контролерами та наглядовцями за небанківськими фінансовими групами об'єктів нагляду, які віднесені до різних груп суспільної важливості	
2	Нагляд із питань фінансового моніторингу, дотримання вимог валютного та санкційного законодавства	Ймовірність задоволення приватного інтересу під час здійснення вітної перевірки/ безвізного нагляду за банками та небанківськими установами з питань фінансового моніторингу, валютного та санкційного законодавства	Існує можливість отримання несправедливої вигоди посадовими (службовими) особами Національного банку під час здійснення вітної перевірки / безвізного нагляду за банками та небанківськими установами з питань фінансового моніторингу, валютного та санкційного законодавства за вчинення дії / прийняття рішень в інтересах об'єкта перевірки	1. Недостатня автоматизація процесів під час здійснення вітної перевірки/безвізного нагляду за банками та небанківськими установами з питань фінансового моніторингу, валютного та санкційного законодавства (особисті контакти працівників Національного банку з представниками банків та небанківських установ під час здійснення вітної перевірки). 2. Наявність дискреційних повноважень щодо затвердження плану вітних перевірок	1. Регламентовані процедури та заходи контролю передбачені: 1) Положенням про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30.06.2020 № 90 (далі - Положення № 90); 2) регламентом "Здійснення безвізного нагляду за банками з питань фінансового моніторингу, валютного та санкційного законодавства", затвердженому наказом Національного банку України від 19.12.2023 № 1272-но, який, зокрема, визначено систему внутрішнього контролю; 3) регламентом "Здійснення безвізного нагляду за небанківськими установами з питань фінансового моніторингу, валютного та санкційного законодавства в частині оформлення результатів безвізного нагляду та здійснення контролю за виконанням рішень, прийнятих Національним банком України за результатами безвізного нагляду", затвердженому наказом Національного банку України від 01.02.2023 № 107-но. 2. Залучення працівників Департаменту безпеки до перевірок небанківських установ з питань дотримання вимог валютного законодавства як членів інспекційної групи	Середня - 2 бали	Середній - 2 бали	Середній - 4 бали	1. Автоматизація процесів нагляду з питань фінансового моніторингу, валютного та санкційного законодавства в межах реалізації проєкту "Платформа нагляду". 2. Внесення змін до Положення № 90 у частині затвердження Плану вітних перевірок Департаменту фінансового моніторингу на рівні колегіальних органів Національного банку	1. Червень 2025 року. 2. Жовтень 2024 року	Департамент фінансового моніторингу	У межах наявних ресурсів	1. Автоматизовано процес нагляду з питань фінансового моніторингу, валютного та санкційного законодавства шляхом участі у проєкті "Платформа нагляду". 2. Зміни до Положення № 90 у частині затвердження Плану вітних перевірок Департаменту фінансового моніторингу на рівні колегіальних органів Національного банку внесено	
3	Нагляд із питань фінансового моніторингу, дотримання вимог валютного та санкційного законодавства	Суб'єктивізм під час процедури ініціювання заходів впливу щодо банків та небанківських установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу валютного та санкційного законодавства	Ймовірність задоволення приватного інтересу посадовими (службовими) особами Національного банку під час ініціювання питань щодо застосування заходів впливу до банків та небанківських установ з питань фінансового моніторингу, валютного та санкційного законодавства та визначення неохочливих заходів впливу щодо окремих банків та небанківських фінансових установ	Недостатня процедура щодо порядку застосування заходів впливу до банків та небанківських установ з питань фінансового моніторингу валютного та санкційного законодавства та ймовірність незабезпечення єдиного підходу до розрахунку розмірів штрафів банків за порушення валютного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу	1. Процедури визначення заходів впливу щодо окремих банків та небанківських фінансових установ регламентовані Положенням про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 106. 2. Внесення питань щодо застосування заходів впливу до банків та небанківських установ з питань фінансового моніторингу, валютного та санкційного законодавства на розгляд колегіальних органів Національного банку (профільних комітетів)	Середня - 2 бали	Середній - 2	Середній - 4 бали	Внесення змін до нормативно-правового або розпорядчого акта Національного банку щодо порядку застосування Національним банком заходів впливу до фінансових установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу	Жовтень 2025 року	Департамент фінансового моніторингу	У межах наявних ресурсів	Зміни до нормативно-правового або розпорядчого акта Національного банку щодо порядку застосування Національним банком заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу прийнято	
4	Інспекційні перевірки	Ймовірність задоволення приватного інтересу уповноваженою Національним банком на здійснення інспекційної перевірки особою під час здійснення перевірок/інспекційної перевірки банків, небанківських фінансових установ, надавачів платіжних послуг та обмежених платіжних послуг та/або ініціювання питання застосування заходів впливу за їх результатами	Існує ймовірність надходження пропозицій щодо отримання несправедливої вигоди уповноваженої Національним банком на здійснення інспекційної перевірки особи під час здійснення перевірок/інспекційної перевірки банків, небанківських фінансових установ, надавачів платіжних послуг та обмежених платіжних послуг та/або ініціювання питання/підготовки проєкту документів для застосування заходів впливу за викривлення результатів перевірки в інтересах об'єкта перевірки	Не регламентовано організацію, проведення та оформлення результатів перевірок надавачів платіжних послуг та обмежених платіжних послуг	1. Процедура здійснення інспекційних перевірок регламентовані Положенням про організацію та проведення інспекційних перевірок (постанова Правління Національного банку України від 17.07.2001 № 276 (зі змінами)). 2. Методичні рекомендації щодо порядку здійснення працівниками Національного банку України комунацій з представниками третіх сторін під час виконання своїх службових повноважень, затверджені наказом Національного банку України від 29.03.2019 № 151-но	Середня - 2 бали	Середній - 2 бали	Середній - 4 бали	Розроблення регламенту процесу організації, проведення та оформлення результатів перевірок надавачів платіжних послуг та обмежених платіжних послуг	Серпень 2024 року	Департамент інспектування	У межах наявних ресурсів	Регламент процесу організації, проведення та оформлення результатів перевірок надавачів платіжних послуг та обмежених платіжних послуг прийнято	
5	Безвізний нагляд за банками, надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг	Ймовірність задоволення приватного інтересу посадовими (службовими) особами Національного банку під час здійснення аналізу інформації стосовно діяльності банку/банків у межах проведення безвізного нагляду за банками	Для працівників Департаменту інтегрованого нагляду за банками, які здійснюють горизонтальний аналіз (аналіз на рівні банківської системи), існує можливість задоволення приватного інтересу під час опрацювання/аналізу індикаторів ринкового попередження з метою виявлення ризиків в діяльності банку за умови неможливості використання інформації стосовно окремого банку і загального обсягу інформації в інтересах окремого банку в межах проведення безвізного нагляду	Недостатня автоматизація процесів під час здійснення аналізу інформації стосовно діяльності банку/банків	1. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (операції) платіжних систем від 06.03.2018 № 66 "Про затвердження документів, що регламентують систему ринкового реагування (EWS) і комплексної оцінки ризиків (КОР)" (зі змінами). 2. Рішення Правління Національного банку України від 30.01.2018 № 60-ри "Про затвердження Методики здійснення моніторингу фінансового стану банків". 3. Створення робочих груп із безвізного нагляду за об'єктами нагляду. Застосування принципу нагляду за банком кількома наглядовцями	Низька - 1 бал	Середній - 2 бали	Низький - 2 бали	Автоматизація процесу аналітичної обробки даних у сфері безвізного нагляду в межах реалізації проєкту "Базова платформа нагляду (Електронний кабінет) та "Платформа нагляду 1.0". Автоматизація формування звітів та розширення повідомлень про спрацювання індикаторів в автоматизованій системі MicroStrategy	Жовтень 2025 року	Департамент інтегрованого нагляду за банками	В межах наявних ресурсів	Автоматизовано процес аналітичної обробки даних у сфері безвізного нагляду в межах реалізації проєкту "Базова платформа нагляду (Електронний кабінет) та "Платформа нагляду 1.0". Автоматизовано формування звітів та розширення повідомлень про спрацювання індикаторів в автоматизованій системі MicroStrategy	
6	Безвізний нагляд за банками, надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг	Ймовірність вичення посадовою (службовою) особою Національного банку корупційного правопорушення під час безперервного здійснення впродовж тривалого періоду безвізного нагляду за одним банком	Існує ймовірність одержання несправедливої вигоди працівником (наглядовцем) Національного банку під час безперервного здійснення впродовж тривалого періоду безвізного нагляду за одним і тим самим банком за прийняття рішень / вчинення інших дій в інтересах такого банку	Недостатність регламентації процесу в частині підходу щодо розподілу (перерозподілу) наглядовців за банками під час здійснення безвізного нагляду	Розпорядчі акти Національного банку України, якими визначено процедури контролю, їх рівні та відповідальність виконавців під час здійснення нагляду на індивідуальній та консолідованій основі: 1) процедура безвізного нагляду за банками регламентована Положенням про здійснення Національним банком України безвізного банківського нагляду (постанова Правління Національного банку України від 06.12.2018 № 135); 2) рішення Правління Національного банку України від 30.01.2018 № 60-ри "Про затвердження Методики здійснення моніторингу фінансового стану банків"; 3) створення робочих груп із безвізного нагляду за об'єктами нагляду (застосування принципу нагляду за банком кількома наглядовцями), наказ Національного банку України від 08.08.2023 № 803-но; 4) наказ Національного банку України від 30.09.2023 № 1001-но "Про створення робочої групи "Наглядова колегія"; 5) наказом Національного банку України від 11.04.2023 № 345-но визначено правила/принципи та період заміни (перерозподілу) наглядовців за банками під час здійснення безвізного нагляду - не більше ніж три роки поспіль; 6) Положення про порядок запобігання та врегулювання конфлікту інтересів у Національному банку України, затверджене рішенням Правління Національного банку України від 17.02.2017 № 86-ри (зі змінами)	Середня - 1 бал	Середній - 3 бали	Середній - 3 бали	1. Внесення змін до регламенту "Здійснення моніторингу фінансового стану банків" в частині визначення підходу щодо розподілу (перерозподілу) наглядовців за банками під час здійснення безвізного нагляду. 2. Внесення змін до розпорядчого акта Національного банку щодо розподілу банків між наглядовими командами та робочими групами під час здійснення безвізного нагляду	1. Листопад 2024 року. 2. Вересень 2024 року	Департамент інтегрованого нагляду за банками	В межах наявних ресурсів	1. Зміни до регламенту "Здійснення моніторингу фінансового стану банків" в частині визначення підходу щодо розподілу (перерозподілу) наглядовців за банками під час здійснення безвізного нагляду прийнято. 2. Зміни до розпорядчого акта Національного банку щодо розподілу банків між наглядовими командами та робочими групами під час здійснення безвізного нагляду прийнято	

7	Контроль за дотриманням вимог нормативно-правових актів з питань регулювання готівкового обігу	Імовірність одержання неправомірної вигоди посадовими (службовими) особами Національного банку під час проведення перевірок банків України з питань готівкового обігу (у тому числі уповноважених банків на зберігання запасів готівки)	Існує можливість отримання неправомірної вигоди працівниками Національного банку під час проведення перевірок банків з питань готівкового обігу за невідображення встановлених порушень у довідці про перевірку (викрадення результатів перевірки)	1. Недостатній контроль за діями осіб, уповноважених на проведення перевірок банків України з питань готівкового обігу, під час організації, проведення та оформлення результатів перевірок. 2. Можливість прийняття рішення одноосібно під час здійснення перевірки	Середня - 2 бали	Середній - 2 бали	Середній - 4 бали	1. Внесення змін до Порядку організації, проведення та оформлення результатів перевірок банків з питань готівкового обігу, затвердженого рішенням Правління Національного банку від 25.08.2020 № 542-рп, у частині удосконалення процедур контролю під час проведення перевірок. 2. Вийд до об'єкта перевірки у складі не менше двох інспекторів інспекційної групи (дотримання принципу чотирьох очей). 3. Складення програми перевірки на основі Типової програми перевірки банків з питань готівкового обігу, яка містить чіткий перелік питань, перевірки та мінімізує обставини, які даватимуть змогу перевіряючому/інспектору виходити за межі окреслених програмою питань	1. Листопада 2024 року. 2. Постійно (під час складання програми перевірки) 3. Постійно (під час проведення перевірок)	Департамент грошового обігу	В межах наявних ресурсів	1. Зміни до Порядку організації, проведення та оформлення результатів перевірок банків з питань готівкового обігу, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 25.08.2020 № 542-рп, щодо удосконалення процедур контролю під час проведення перевірок прийнято. 2. 100% ревізій/перевірок об'єктів перевірки з питань готівкового обігу здійснювалися інспекційними групами у складі не менше двох інспекторів (дотримано принцип чотирьох очей). 3. 100% програм перевірок складені на основі Типової програми перевірки банків з питань готівкового обігу, у яких визначений чіткий перелік питань перевірки			
8	Ліцензійні, угодовальні та рестраційні дії щодо фінансових установ, учасників ринку фінансових послуг та платіжного ринку	Імовірність задоволення приватного інтересу посадовою (службовою) особою Національного банку під час здійснення ліцензійних, угодовальних або рестраційних дій щодо фінансових установ	Існує ймовірність задоволення приватного інтересу посадовими (службовими) особами Національного банку за прийняття рішень/вчинення дій в інтересах окремих фінансових установ під час виконання завдань із здійснення ліцензійних, угодовальних або рестраційних дій щодо фінансових установ	Часткова нерегульованість регламентації процедури здійснення ліцензійних та рестраційних дій щодо небанківських установ у частині рестрацій надавачів фінансових послуг та видчі ліцензій на здійснення діяльності з надання фінансових послуг	Середня - 2 бали	Середній - 2 бали	Середній - 4 бали	1. Регламентовані процедури та заходи контролю передбачені регламентами: "Ліцензійні та рестраційні дії щодо небанківських установ" у частині рестрацій надавачів фінансових послуг та видчі ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим наказом Національного банку України від 25.08.2022 № 619-но. "Ліцензійні та рестраційні дії щодо небанківських установ" у частині здійснення відслідкування (анулювання) ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, ліцензій надавачів фінансових послуг (грати кредитної спілки/страховика за рішенням власників, ліквідації кредитної спілки/страховика за рішенням власників, анулювання ліцензій/ліцензій страховика за рішенням його власників (без припинення юридичної особи) та виключення з реєстру відомостей про надавача фінансових послуг, затвердженим наказом Національного банку України від 18.08.2022 № 591-но. "Ліцензійні та рестраційні дії щодо небанківських установ" у частині оновлення інформації про відокремлені підрозділи надавача фінансових послуг, затвердженим наказом Національного банку України від 17.08.2022 № 582-но. "Ліцензійні та рестраційні дії щодо небанківських установ" у частині здійснення моніторингу дотримання надавачами фінансових послуг вимог законодавства, затвердженим наказом Національного банку України від 17.08.2022 № 582-но. 2. Внесення змін до регламенту "Ліцензійні та рестраційні дії щодо небанківських установ" у частині рестрацій надавачів фінансових послуг та видчі ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого наказом Національного банку України від 25.08.2022 № 619-но	Грудень 2024 року	Департамент ліцензування	У межах наявних ресурсів	Зміни до регламенту "Ліцензійні та рестраційні дії щодо небанківських установ" у частині рестрацій надавачів фінансових послуг та видчі ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого наказом Національного банку України від 25.08.2022 № 619-но, унесено			
9	Ліцензійні дії щодо керівників фінансових установ, надавачів платіжних послуг та інших учасників ринку	Імовірність зловживання службовим становищем посадовими (службовими) особами Національного банку під час здійснення ліцензійних дій щодо керівників фінансових установ	Працівники підрозділів Національного банку, що задіяні у виконанні процесу здійснення ліцензійних дій щодо керівників фінансових установ, можуть задовольнити свій приватний інтерес / прийняти пропозицію або обіцянку одержання неправомірної вигоди за рішення чи вчинення такою службовою особою певних рішень / дій в інтересах особи, щодо якої здійснюються ліцензійні дії, з використанням наданих їм повноважень чи службового становища	Недостатньо ефективний контроль за дотриманням вимог здійснення ліцензійних та рестраційних дій щодо керівників фінансових установ, який визначає розгляд клопотань про укладення генерального договору та надання банкам кредиту для екстерної підтримки їх ліквідності	Середня - 2 бали	Середній - 2 бали	Середній - 4 бали	1. Використання чек-листів, алгоритмів, інструкцій під час виконання дій у межах процесу. 2. Розгляд документів паралельно кількома виконавцями, унеможливило упередженість / необ'єктивність у прийнятті рішень / підготовці висновків. 3. Контроль за припином двох пар очей (виконавця, менеджер, керівник з ліцензування). 4. Отримання висновків інших зацікавлених до виконання процесу структурних підрозділів Національного банку. 5. Прийняття рішень колегіальними органами	Грудень 2025 року	Департамент ліцензування	У межах наявних ресурсів	1. Прийнято внутрішній документ, що регламентує механізм контролю за внесенням питань щодо погодження (відмови в погодженні) претендентів на посади в небанківських фінансових установах на розгляд Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг на підставі рішень та пропозицій Кваліфікаційної комісії Національного банку України з питань проведення тестування та співбесід із особами, які здійснюють діяльність на ринку небанківських фінансових послуг, зафіксованих у протоколі. 2. Відділу з питань запобігання та виявлення корупції поінформовано про 100% випадків спроб впливу зацікавлених осіб на працівників Департаменту ліцензування			
10	Надання та супроводження кредитів	Імовірність надання необґрунтованих переваг окремим банкам під час процедур надання, супроводження та змін умов надання для них кредитів (рефінансування)	Існує ймовірність задоволення приватного інтересу посадовими (службовими) особами Національного банку та вчинення дій в інтересах окремих банків під час процедур розгляду клопотань про укладення генерального договору та надання банкам кредиту для екстерної підтримки їх ліквідності	Неослабність розпорядчого документа, який визначає взаємодію підрозділів Національного банку України під час аналізу та прийняття рішення щодо екстерної підтримки ліквідності банків, укладання договорів	Середня - 2 бали	Середній - 2 бали	Середній - 4 бали	1. Затвердження внутрішнього документа, що регламентує механізм контролю за внесенням питань щодо погодження (відмови в погодженні) претендентів на посади в небанківських фінансових установах на розгляд Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг на підставі рішень та пропозицій Кваліфікаційної комісії Національного банку України з питань проведення тестування та співбесід із особами, які здійснюють діяльність на ринку небанківських фінансових послуг, зафіксованих у протоколі. 2. Інформувати Відділу з питань запобігання та виявлення корупції про випадки спроб впливу зацікавлених осіб на працівників Департаменту ліцензування	Жовтень 2025 року	Департамент кредитного аналізу та підтримки ліквідності	У межах наявних ресурсів	Зміни до розпорядчих актів Національного банку щодо визначення взаємодії підрозділів Національного банку (відповідальних виконавців) під час аналізу та прийняття рішення щодо екстерної підтримки ліквідності банків, укладання договорів та кредитного адміністрування та моніторингу кредитів для екстерної підтримки ліквідності банків (після затвердження змін до нормативно-правових актів щодо оптимізації процесу екстерної підтримки ліквідності банків)			
11	Оцінка та моніторинг застав	Імовірність зловживання посадовими (службовими) особами Національного банку обіцянки або одержання неправомірної вигоди за рішення / вчинення дій щодо завищення / заниження ринкової вартості заставного / власного (набутого) майна	Під час надання Національним банком кредитів для підтримки ліквідності банків та / або під час реалізації власного (набутого) майна Національного банку є ризик виведення реальної вартості майна з об'єкта оцінки на отримання працівниками Національного банку неправомірної вигоди (набутого) майна	Недобросовісність посадових (службових) осіб Національного банку під час процедур оцінки та моніторингу застав	Низька - 1 бали	Середній - 2 бали	Низький - 2 бали	1. Визначення ринкової вартості заставного / власного (набутого) майна із залученням суб'єктів оціночної діяльності. 2. Верифікація підрозділом з оцінки та моніторингу майна (АПМ - ПОММ) оцінки майна на підставі звіту про оцінку майна, виконаного суб'єктом оціночної діяльності. 3. Визначення вартості та верифікації оцінки майна ПОММ із застосуванням Методики визначення справедливої (ринкової) вартості майна та верифікації оцінки майна	Постійно (під час оцінки заставного майна)	Департамент ризик-менеджменту	У межах наявних ресурсів	1. Залученням суб'єктами оціночної діяльності визначено ринкову вартість заставного / власного (набутого) майна, яке підлягало оцінці. 2. ПОММ верифіковано оцінку майна на підставі 100% звітів про оцінку майна, виконаних суб'єктом оціночної діяльності. 3. Визначено вартість та верифіковано оцінку майна ПОММ із застосуванням Методики визначення справедливої (ринкової) вартості майна та верифікації оцінки майна			
12	Продаж майна Національного банку України	Імовірність одержання неправомірної вигоди посадовими (службовими) особами Національного банку під час виконання процесів, пов'язаних із продажем майна (власного, набутого), яке перебуває на балансі Національного банку	Існує ймовірність одержання неправомірної вигоди посадовими (службовими) особами Національного банку під час виконання процесів, пов'язаних із продажем майна, яке перебуває на балансі Національного банку, зокрема виведення реальної вартості такого майна, що не відповідає вимогам, затвердженим порядком та умовами його продажу	1. Недосконалість процедури контролю під час підготовки матеріалів на розгляд колегіальних органів з питань виставлення на реалізацію майна, яке перебуває на балансі Національного банку. 2. Недобросовісність особи, яка бере участь у процесі, пов'язаних із продажем майна	Середня - 2 бали	Високий - 3 бали	Високий - 6 балів	1. Внесення змін до регламенту "Відчуження майна, що належить до сфери управління Національного банку України, а також набутого у власність у рахунок погашення боргу за кредитами, наданими банкам України", затвердженого наказом Національного банку України від 28.12.2019 № 904-но, в частині встановлення додаткового контролю за достовірністю інформації, наведеної в проєкті розпорядчого акта щодо запропонованої початкової ціни реалізації набутого майна. 2. Внесення змін до Положення про відчуження майна, що належить до сфери управління Національного банку України, а також набутого у власність у рахунок погашення боргу за кредитами, наданими банкам України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 20.11.2017 № 734-рп, зокрема в частині удосконалення порядку продажу набутого майна із здійсненням продажу на першому етапі торгів за найвищою ціною з двох - балансовою або вартістю, визначеною суб'єктом оціночної діяльності у звіті про оцінку набутого майна (не менше трьох сетів торгів), а в разі непродажу такого набутого майна - можливості внесення на розгляд Бюджетного комітету та Правління Національного банку пропозиції стосовно затвердження індивідуальних умов продажу набутого майна	1, 2 - Жовтень 2024 року	Управління роботи з проблемними активами	У межах наявних ресурсів	1. Внесено змін до регламенту "Відчуження майна, що належить до сфери управління Національного банку України, а також набутого у власність у рахунок погашення боргу за кредитами, наданими банкам України", затвердженого наказом Національного банку України від 28.12.2019 № 904-но, в частині встановлення додаткового контролю за достовірністю інформації, наведеної в проєкті розпорядчого акта щодо запропонованої початкової ціни реалізації набутого майна. 2. Внесено змін до Положення про відчуження майна, що належить до сфери управління Національного банку України, а також набутого у власність у рахунок погашення боргу за кредитами, наданими банкам України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 20.11.2017 № 734-рп, зокрема в частині удосконалення порядку продажу набутого майна із здійсненням продажу на першому етапі торгів за найвищою ціною з двох - балансовою або вартістю, визначеною суб'єктом оціночної діяльності у звіті про оцінку набутого майна (не менше трьох сетів торгів), а в разі непродажу такого набутого майна - можливості внесення на розгляд Бюджетного комітету та Правління Національного банку пропозиції стосовно змін умов продажу майна, зокрема можливості внесення на розгляд Бюджетного комітету та Правління			
13	Управління активами та здійснювання Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (даль - Фонд)	Імовірність вчинення посадовою (службовою) особою Національного банку корупційного правопорушення під час управління активами Фонду, а саме під час розміщення активів на депозитних рахунках, придбання ОВДП на вторинному ринку або реалізації цінних паперів, що перебувають у власності Фонду	Під час розміщення активів є ймовірність заниження посадовою (службовою) особою Національного банку реально запропонованої відсоткової ставки (у разі розміщення активів на депозитних рахунках), заниження реально запропонованої дохідності (під час придбання ОВДП на вторинному ринку), заниження вартості активів (під час реалізації цінних паперів) в обмін на отримання неправомірної вигоди	Наявність індивідуальних умов для розміщення активів на значні суми, які узгоджуються під час перемовин із контрагентами (банками, учасниками ринку цінних паперів)	Середня - 2 бали	Середній - 2 бали	Середній - 4 бали	1. Функціонування Ради з управління активами Фонду, яка щорічно розглядає всі види розміщення та реалізації активів Фонду. 2. Передбачена процедура цінового контролю під час розміщення активів (перевіряється ринковість запропонованих умов розміщення), запроваджено щорічну оцінку	Вересень 2024 року	Департамент з управління Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України	У межах наявних ресурсів	Зміни до Положення про Раду з управління активами КНПФ щодо посилення контролю, збільшення її складу за рахунок входження до неї працівників інших підрозділів Національного банку прийнято			