

# Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності

## З М І С Т

Щомісячний додаток  
до журналу  
«Вісник Національного  
банку України»

Видається з травня  
1996 року

**Випуск 3 (228)**

**березень**

**2015**

Засновник і видавець:  
Національний банк України

Адреса: вул. Інститутська, 9  
Київ-601, 01601, Україна

Свідоцтво про реєстрацію  
КВ № 1930  
від 02.04.1996

**Закони. Укази.  
Постанови. Розпорядження.  
Інші документи**

Закон України від 15 січня 2015 р. № 121-VIII «Про внесення зміни до статті 25 Закону України «Про відпустки»».....	3
Закон України від 15 січня 2015 р. № 123-VIII «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо розкриття інформації».....	4

**Нормативні акти  
Національного банку України**

Постанова Правління Національного банку України від 14 січня 2015 р. № 10 «Про затвердження Змін до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності».....	5
Зміни до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затверджені постановою Правління Національного банку України від 14 січня 2015 р. № 10.....	5
Зміни до Положення про порядок подання відомостей про структуру власності, затверджені постановою Правління Національного банку України від 14 січня 2015 р. № 10.....	17
Постанова Правління Національного банку України від 15 січня 2015 р. № 22 «Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 1 грудня 2014 року № 758».....	20
Постанова Правління Національного банку України від 15 січня 2015 р. № 26 «Про внесення зміни до Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України».....	21
Постанова Правління Національного банку України від 17 січня 2015 р. № 32 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» .....	22
Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства, затверджені постановою Правління Національного банку України від 17 січня 2015 р. № 32.....	23
Постанова Правління Національного банку України від 22 січня 2015 р. № 37 «Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» .....	27

Редакційна колегія:

*Петрик О.І. (голова)*  
*Бажал Ю.М.*  
*Барановський О.І.*  
*Боровецький Ришард*  
*Вовчак О.Д.*  
*Вожжов А.П.*  
*Гальчинський А.С.*  
*Гець В.М.*  
*Кірсев О.І.*  
*Коваленко О.І.*  
*Козьменко С.М.*  
*Круглик С.В.*  
*Лютий І.О.*  
*Мітнік Стефан*  
*Міценко В.І.*  
*Мороз А.М.*  
*Патрікац Л.М.*  
*Раєвський К.Є.*  
*Ричаківська В.І.*  
*Савлук М.І.*  
*Сенищ П.М.*  
*Смовженко Т.С.*  
*Стельмах В.С.*  
*Тридід О.М.*  
*Федосов В.М.*  
*Шаров О.М.*  
*Шевчук А.В.*  
*Шульга Н.П.*  
*Щербакова О.А.*

Тематичне планування збірника:

*Гриценко М.Р.*

Збірник підготовлено відділом з випуску статистичних видань Національного банку України редакції періодичних видань Національного банку України  
Завідувач редакції періодичних видань Національного банку України  
*Патрікац Л.М.*

Над збірником працювали:

*Гриценко М.Р.,*

*Стаднічук М.О., Лотоцька П.В.*

Відповідальна за випуск – начальник відділу з випуску статистичних видань Національного банку України  
*Гриценко М.Р.*

Оригінал-макет виконано відділом організації видавничого забезпечення Головного господарського управління Національного банку України

Комп'ютерна верстка

*Піддубенко Т.А.*

Підписано у світ 20.02.2015

Формат 60×84/8. Гарнітура Таймс.

Зам. № 15-0076.

Адреса редакції:

просп. Науки, 7, Київ-028, 03028, Україна

тел.: (044) 527-30-27

тел./факс: (044) 524-96-25

E-mail: [litvinova@bank.gov.ua](mailto:litvinova@bank.gov.ua)

Передплатний індекс

«Вісника Національного банку України»

з додатком «Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності»

на CD-диску 74132

Постанова Правління Національного банку України від 22 січня 2015 р. № 45 «Про внесення зміни до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» .....	28
Постанова Правління Національного банку України від 22 січня 2015 р. № 46 «Про внесення змін до Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України» .....	29
Постанова Правління Національного банку України від 22 січня 2015 р. № 47 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» .....	30
Зміни до Положення про депозитарну та клірингову діяльність Національного банку України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 22 січня 2015 р. № 47 .....	31
Постанова Правління Національного банку України від 26 січня 2015 р. № 51 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» .....	33
Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства, затверджені постановою Правління Національного банку України від 26 січня 2015 р. № 51 .....	33
Постанова Правління Національного банку України від 29 січня 2015 р. № 58 «Про внесення змін до Положення про здійснення Національним банком України закупівель товарів, робіт і послуг, пов'язаних із розробленням дизайну, виготовленням захищеного паперу, банкнот, монет і державних нагород України, їх зберіганням, транспортуванням та обліком» .....	37
Постанова Правління Національного банку України від 30 січня 2015 р. № 61 «Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» .....	38
Зміни до Тарифів на послуги з реєстрації та ліцензування, що надаються Національним банком України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 30 січня 2015 р. № 61 .....	39
Зміни до Тарифів на організаційні послуги та інші види послуг (операцій), що надаються (здійснюються) Національним банком України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 30 січня 2015 р. № 61 .....	40
Тарифи на послуги, які надаються Засвідчувальним центром Національного банку України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 30 січня 2015 р. № 61 .....	41
Постанова Правління Національного банку України від 30 січня 2015 р. № 75 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 25 грудня 2014 року № 859» .....	42
Постанова Правління Національного банку України від 5 лютого 2015 р. № 84 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» .....	43
Постанова Правління Національного банку України від 9 лютого 2015 р. № 85 «Про внесення змін до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп» .....	44

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення зміни до статті 25 Закону України «Про відпустки»

Верховна Рада України **постановляє**:

І. Частина першу статті 25 Закону України «Про відпустки» (Відомості Верховної Ради України, 1997 р., № 2, ст. 4; 2000 р., № 51 – 52, ст. 449; 2005 р., № 9, ст. 178, № 26, ст. 353; 2010 р., № 31, ст. 417) доповнити пунктом 18 такого змісту:

«18) працівникам на період проведення антитерористичної операції у відповідному населеному пункті з урахуванням часу, необхідного для повернення до місця роботи, але не більш як сім календарних днів після прийняття рішення про припинення антитерористичної операції».

#### II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.

2. Установити, що розрахунок суми єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, встановлений передостаннім абзацом частини п'ятої, абзацом третім частини шостої статті 8 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (із змінами, внесеними Законом України від 28 грудня 2014 року № 77-VIII), здійснюється без врахування працівників, яким надано відпустки без збереження заробітної плати відповідно до пункту 18 частини першої статті 25 Закону України «Про відпустки».

**Президент України**

м. Київ  
15 січня 2015 року  
№ 121-VIII

**П. ПОРОШЕНКО**

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо розкриття інформації

Верховна Рада України **постановляє**:

1. Внести до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1) такі зміни:

1) статтю 12<sup>1</sup> доповнити частинами четвертою і п'ятою такого змісту:

«4. Фінансові установи, нагляд за діяльністю яких здійснюється національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повинні також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в її загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власних веб-сайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановлених зазначеною комісією, таку інформацію:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
- 9) рішення про ліквідацію фінансової установи;
- 10) іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

5. Фінансові установи забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до частини четвертої цієї статті, не менше ніж за останні три роки»;

2) пункт 2 частини першої статті 28 викласти в такій редакції:

«2) здійснює реєстрацію та веде Державний реєстр фінансових установ, а у визначених нею випадках – реєстри осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, забезпечує ведення загальнодоступної інформаційної бази даних про фінансові установи та визначає перелік і вимоги до документів, що подаються для внесення інформації до зазначених реєстрів та бази даних».

2. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, крім підпункту 1 пункту 1, який набирає чинності з 1 січня 2016 року.

Президент України

м. Київ  
15 січня 2015 року  
№ 123-VIII

П. ПОРОШЕНКО

**Нормативні акти Національного банку України**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 14 січня 2015 р. № 10**

**Про затвердження Змін до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності**

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України «Про Національний банк України», Закону України «Про банки і банківську діяльність», з метою вдосконалення порядку реєстрації банків, відкриття банками відокремлених підрозділів Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити:

Зміни до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 8 вересня 2011 року № 306, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18 жовтня 2011 року за № 1203/19941 (зі змінами), що додаються (далі – Зміни);

Зміни до Положення про порядок подання відомостей про структуру власності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 8 вересня 2011 року № 306, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18 жовтня 2011 року за № 1204/19942 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України та територіальних управлінь Національного банку України для використання в роботі.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім абзацу другого підпункту 1 пункту 1, підпунктів 1 – 3 пункту 3, підпунктів 3, 5 пункту 5 Змін, які набирають чинності з 16 січня 2015 року.

**Голова В. О. Гонтарева**

*ЗАТВЕРДЖЕНО*  
*Постанова Правління*  
*Національного банку України*  
*14 січня 2015 року №10*

**ЗМІНИ**  
**до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,**  
**відкриття відокремлених підрозділів**

1. У розділі I:

1) у пункті 1.2:

абзац другий викласти в такій редакції:

«значний вплив на управління або діяльність юридичної особи – пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами від 10, але нижче рівня 50 відсот-

ків статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість здійснення такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи»; доповнити пункт новим абзацом такого змісту:

«незалежний член ради – фізична особа, яка входить до складу ради банку та не є асоційованою особою члена правління цього банку, представником споріднених або афілійованих осіб банку, акціонером банку або його представником»;

2) пункт 1.4 після абзацу першого доповнити абзацом другим такого змісту:

«Документи, що подаються до Національного банку відповідно до цього Положення та стосуються юридичних осіб, мають бути засвідчені відбитком печатки (за наявності)»;

3) у пункті 1.14:

у третьому реченні абзацу шостого слово «банку» замінити словами «банку/іншої кредитної установи»;

доповнити пункт новим абзацом такого змісту:

«наявність підтверджених джерел походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески для формування або збільшення статутного капіталу банку»;

4) пункт 1.15 доповнити новим абзацом такого змісту:

«наявність підтвердження джерел походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески для формування або збільшення статутного капіталу банку»;

5) у пункті 1.16:

абзац четвертий викласти в такій редакції:

«неналежне виконання зобов'язань фінансового характеру щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи, зокрема наявність фактів невиконання особою взятих на себе зобов'язань як учасника/інвестора щодо забезпечення внесення коштів для капіталізації банку»;

пункт доповнити двома новими абзацами такого змісту:

«застосування іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною санкцій до юридичної особи або власників істотної участі в юридичній особі, які не скасовані (далі – застосування міжнародних санкцій);

установлення Правлінням Національного банку або Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про застосування заходів впливу за порушення банківського законодавства факту здійснення банком, у якому юридична особа – учасник банку є (була) контролером, ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом одного року з дня настання такої події)»;

6) у пункті 1.17:

абзац другий викласти в такій редакції:

«наявність судимості, яка не погашена і не знята в установленому законодавством порядку за злочинами, передбаченими розділом VII, статтями 199, 200, 209, 209-1, 212, 212-1, 258, 258<sup>5</sup>, статтями 366-1, 368, 368-2, 368-3, 368-4, 369, 369-2 Кримінального кодексу України»;

абзац третій виключити.

У зв'язку з цим абзаци четвертий – десятий уважати відповідно абзацами третім – дев'ятим;

абзац третій викласти в такій редакції:

«неналежне виконання зобов'язань фінансового характеру щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи (протягом останніх п'яти років), зокрема наявність фактів невиконання особою взятих на себе зобов'язань як учасника/інвестора щодо забезпечення внесення коштів для капіталізації банку»;

абзац четвертий викласти в такій редакції:

«кандидат обіймав не менше шести місяців посаду в органах управління банку протягом одного року до запровадження тимчасової адміністрації, ліквідації банку (застосовується протягом трьох років з дня настання події)»;

абзац шостий викласти в такій редакції:

«звільнення за статтями 40 (пункти 2 – 4, 7, 8), 41 (крім пункту 5 частини першої цієї статті) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років)»;

пункт доповнити трьома новими абзацами такого змісту:

«застосування міжнародних санкцій до фізичної особи;

установлення Правлінням Національного банку або Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про застосування заходів впливу за порушення банківського законодавства факту здійснення банком, у якому фізична особа є (була) кінцевим бенефіціарним власником (контролером), ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом одного року з дня настання такої події);

особа піддана адміністративному стягненню за порушення вимог банківського законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом (застосовується протягом одного року з дня настання такої події)»;

7) у пункті 1.18:

абзац третій доповнити новим реченням такого змісту: «Зазначені вимоги не застосовуються до юридичних осіб, що мають високий довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою не нижче ніж інвестиційний рівень «BBB-» за класифікацією рейтингових агентств «Standard & Poor's» або «Fitch-Ratings», не нижче ніж рівень «Baa3» за класифікацією рейтингового агентства «Moody's Investors Service»;

доповнити пункт новим абзацом такого змісту:

«відсутність підтвердження джерел походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески для формування або збільшення статутного капіталу банку»;

8) доповнити розділ двома новими пунктами такого змісту:

«1.19. Особа є такою, що здійснює незалежно від формального володіння значний вплив на управління чи діяльність банку, якщо така особа може використовувати права голосу від 10, але нижче рівня 50 відсотків акцій банку на загальних зборах акціонерів на свій розсуд (крім випадків, коли в довіреності на право участі та голосування визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного, або наявності довіреності на право участі та голосування та окремого документа, у якому визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного).

1.20. Особа є такою, що здійснює незалежно від формального володіння вирішальний вплив на управління чи діяльність банку, якщо така особа може використовувати права голосу від 50 відсотків акцій банку на загальних зборах акціонерів на свій розсуд (крім випадків, коли в довіреності на право участі та голосування визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного, або наявності довіреності на право участі та голосування та окремого документа, у якому визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного)».

2. У розділі II:

1) у главі 1:

абзац другий пункту 1.3 викласти в такій редакції:

«Протокол установчих зборів (зборів учасників) має містити рішення про створення банку, затвердження його статуту, обрання наглядової (спостережної) ради або ради банку [далі – наглядова (спостережна) рада банку] і ревізійної комісії (у разі її створення), призначення голови правління, головного бухгалтера та членів правління банку, а також призначення уповноваженої особи для погодження статуту, державної реєстрації та реєстрації банку, рішення про затвердження бізнес-плану, затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій (для акціонерного товариства), інші положення відповідно до законодавства України»;

у пункті 1.7:

підпункт «а» доповнити новим абзацом такого змісту:

«довідки про наявність чи відсутність судимості у членів виконавчого органу та наглядової (спостережної) ради, виданої компетентним органом країни проживання»;

доповнити підпункт «б» новим абзацом такого змісту:

«довідки про наявність чи відсутність судимості у фізичної особи, виданої компетентним органом країни проживання»;

у пункті 1.8:

у підпункті «а»:

абзац перший підпункту викласти в такій редакції:

«а) фінансової звітності юридичних осіб з відміткою органів статистики про її прийняття, яка має бути засвідчена підписами керівника та головного бухгалтера (за наявності такої посади) і відбитком печатки (за наявності) юридичної особи за останніх чотири звітних періоди (для юридичних осіб України – квартали за формами фінансової звітності у складі форми 1 «Баланс» («Звіт про фінансовий стан»), форми 2 «Звіт про фінансові результати» («Звіт про сукупний дохід»), які передбачені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 7 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами), або за даними форми 1-м «Фінансовий звіт малого підприємництва», яка передбачена Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 25 «Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (зі змінами), для іноземних юридичних осіб – окремо за кожний з останніх чотирьох звітних періодів, установлених законодавством країни походження іноземного інвестора. Фінансова звітність іноземної юридичної особи, що має довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за зобов'язаннями в іноземній валюті не нижче ніж інвестиційний рівень «BBB-» за класифікацією рейтингових агентств «Standard & Poor's» або «Fitch Ratings», не нижче ніж рівень «Baa3» за класифікацією рейтингового агентства «Moody's Investors Service», подається за останній звітний період, установлений законодавством країни походження цієї особи, що передує періоду придбання акцій»);

доповнити підпункт новим абзацом такого змісту:

«інформації від банків, що обслуговують рахунки юридичної особи – прямого учасника банку, з яких здійснюватиметься оплата акцій/паїв, що містить запевнення про можливість придбання акцій за рахунок коштів, джерела походження яких підтверджено»;

абзац шостий підпункту «б» викласти в такій редакції:

«Аудитор/аудиторська фірма разом з аудиторським висновком надає інформацію щодо джерел походження власних коштів, за рахунок яких здійснюються внески для формування або збільшення статутного капіталу банку юридичною особою (крім банків) і можливих фінансових наслідків придбання особою істотної участі в банку/власником істотної участі в банку акцій банку та ризиків погіршення фінансового стану такої особи, а саме»;

підпункт «в» викласти в такій редакції:

«в) інформації від банків, що обслуговують рахунки фізичної особи – прямого учасника банку, з яких здійснюватиметься оплата акцій/паїв, що містить запевнення про можливість придбання акцій за рахунок коштів, джерела походження яких підтверджені, інформації фізичної особи про джерела походження коштів, що спрямовуються на придбання акцій/паїв банку (на первинному і вторинному ринку) за підписом фізичної особи, засвідченим нотаріально та інформації про майновий стан фізичних осіб відповідно до податкового законодавства – копії податкової декларації за формою, установленною податковим законодавством з відміткою відповідного контролюючого органу про її отримання, довідки контролюючого органу про подану декларацію про майновий стан і доходи (податкову декларацію) (далі – довідка контролюючого органу). Фізична особа подає довідку контролюючого органу за період один – три роки, що підтверджує наявність достатньої кількості власних коштів для забезпечення виконання нею зобов'язань щодо формування статутного капіталу банку.

Майновий стан фізичних осіб-іноземців має бути підтверджений копією податкової декларації за формою, установленною податковим законодавством з відміткою відповідного контролюючого органу про її отримання, довідкою контролюючого органу (у разі наявності доходів, отриманих в Україні) та/або довідкою уповноваженого органу країни проживання фізичної особи-іноземця про її доходи і про належне виконання нею своїх обов'язків як платника податків та довідкою банку, у якому відкрито рахунок, про наявні кошти на рахунку іноземця на дату, що передує даті здійснення оплати за акції банку. Якщо законодавством країни проживання фізичної особи-іноземця не передбачено отримання довідки про її доходи, то подаються письмове запевнення про неможливість її подання та копія декларації про її доходи. Фізична особа-іноземець подає зазначену довідку/декларацію за один – три роки, що дає змогу підтвердити наявність достатності власних коштів для забезпечення виконання нею зобов'язань щодо формування статутного капіталу банку.



Копія податкової декларації подається за той самий період, за який подається довідка контролюючого органу»;

2) у главі 4:

абзац восьмий пункту 4.2 викласти в такій редакції:

«та/або має незалежну від формального володіння можливість вирішального впливу на управління або діяльність банку чи будь-якої зазначеної вище юридичної особи»;

абзац четвертий пункту 4.4 викласти в такій редакції:

«Розмір істотної участі в банку особи, яка набуває незалежно від формального володіння можливість вирішального впливу на управління або діяльність банку, у разі передавання в довірче управління контрольного пакета акцій опосередкованого власника участі в банку, розраховується шляхом додавання розмірів усіх часток участі в банку осіб, які мають пряме володіння участю в банку та через яких така особа здійснює опосередковане володіння/контроль участю в банку та які передають особі (яка набуває володіння можливістю вирішального впливу на управління або діяльність банку) право голосу та/або контрольний пакет акцій в довірче управління»;

у пункті 4.7:

підпункт «б» доповнити новим абзацом такого змісту:

«довідки про наявність чи відсутність судимості у членів виконавчого органу та наглядової (спостережної) ради, виданої компетентним органом країни проживання»;

у підпункті «в»:

абзац перший викласти в такій редакції:

«в) документи/інформація про фінансовий стан, наявність достатньої кількості власних коштів і джерела походження таких коштів для набуття/збільшення істотної участі в банку надаються/надається у вигляді»;

доповнити підпункт новим абзацом такого змісту:

«інформації від банків, що обслуговують рахунки юридичної особи – прямого учасника банку, з яких здійснюватиметься оплата акцій/паїв, що містить заповнення про можливість придбання акцій за рахунок коштів, джерела походження яких підтверджені»;

у пункті 4.9:

підпункт «а» доповнити новим абзацом такого змісту:

«довідки про наявність чи відсутність судимості у фізичної особи, виданої компетентним органом країни проживання»;

підпункт «б» пункту 4.9 викласти в такій редакції:

«б) документи, що дають змогу зробити висновок про майновий стан самої особи та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку:

щодо юридичних осіб:

документи, визначені підпунктами «а», «б» пункту 1.8 глави 1 розділу II цього Положення (вимоги абзаців третього та шостого підпункту «б» поширюються лише на тих юридичних осіб, які безпосередньо придбаватимуть акції/паї банку);

щодо фізичних осіб – у вигляді:

довідки контролюючого органу. Фізична особа подає зазначену довідку за один – три роки, що дає змогу підтвердити наявність достатності власних коштів для набуття істотної участі в банку;

довідки банків, які обслуговують рахунки особи – прямого учасника банку, з яких здійснюється оплата акцій/паїв, про наявність коштів на цих рахунках на дату, що передуює даті здійснення оплати за акції банку.

Майновий стан фізичних осіб-іноземців має бути підтверджений довідкою контролюючого органу України (у разі наявності доходів, отриманих в Україні) та/або довідкою уповноваженого органу країни проживання фізичної особи-іноземця про її доходи і про належне виконання нею своїх обов'язків як платника податків та довідкою банку, у якому відкрито рахунок, про наявні кошти на рахунку фізичної особи-іноземця на дату, що передуює даті здійснення оплати за акції банку. Якщо законодавством країни проживання фізичної особи-іноземця не передбачено отримання довідки про її доходи, то подаються письмове заповнення про неможливість її подання та копія декларації про її доходи. Фізична особа-іноземець подає зазначену довідку/декларацію за один – три роки, що дає змогу підтвердити наявність достатності власних коштів для набуття істотної участі в банку»;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

«е) документи, що дають змогу зробити висновок про джерела походження коштів, які використовуватимуться фізичною особою для набуття та/або збільшення істотної участі в банку подаються у вигляді:

інформації від банків, що обслуговують рахунки фізичної особи – прямого учасника банку, з яких здійснюватиметься оплата акцій/паїв, що містить запевнення про можливість придбання акцій за рахунок коштів, джерела походження яких підтверджено;

інформації фізичної особи про джерела походження коштів, що спрямовуються на придбання акцій/паїв банку (на первинному і вторинному ринку) за підписом фізичної особи, засвідченим нотаріально; копії податкової декларації за формою, установленою податковим законодавством з відміткою відповідного контролюючого органу про її отримання. Копія податкової декларації подається за той самий період, за який подається довідка контролюючого органу»;

главу після пункту 4.11 доповнити новим пунктом 4.12 такого змісту:

«4.12. Джерела походження коштів, що спрямовуються для набуття/збільшення істотної участі в банку, є підтвердженими в разі:

наявності достатнього розміру коштів у юридичної особи, яка набуває/збільшує пряму істотну участь у банку (розрахунок здійснюється згідно з додатком 5);

наявності достатнього розміру коштів у фізичної особи, яка набуває/збільшує пряму істотну участь, що підтверджується довідкою/довідками контролюючого органу;

підтвердження виконання показників платоспроможності та фінансової стійкості юридичних осіб, які опосередковано володіють істотною участю в банку (розрахунок здійснюється згідно з додатком 1);

наявності інформації від банків, що обслуговують рахунки юридичної/фізичної особи – прямого учасника банку, з яких здійснюватиметься оплата акцій/паїв, що містить запевнення про можливість придбання акцій/паїв за рахунок коштів, джерела походження яких підтверджено;

наявності інформації фізичної особи про джерела походження коштів, що спрямовуються на придбання акцій/паїв банку (на первинному і вторинному ринку) за підписом фізичної особи, засвідченим нотаріально;

наявності копії податкової декларації за формою, установленою податковим законодавством з відміткою відповідного контролюючого органу про її отримання;

наявності інформації аудитора/аудиторської фірми щодо джерел походження власних коштів юридичної особи, за рахунок яких здійснюються внески для формування або збільшення статутного капіталу банку».

У зв'язку з цим пункти 4.12 – 4.14 уважати відповідно пунктами 4.13 – 4.15.

3. У розділі III:

1) пункт 2.2 глави 2 викласти в такій редакції:

«2.2. Банки мають право надавати в національній валюті банківські послуги на підставі банківської ліцензії, здійснювати іншу діяльність, визначену статтею 47 Закону, а також інші фінансові послуги, визначені статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

2) у главі 3:

у пункті 3.7:

абзац перший викласти в такій редакції:

«3.7. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подає відомості про ділову репутацію голови наглядової (спостережної) ради, його заступників, членів наглядової (спостережної) ради (у тому числі незалежних), представників юридичної особи – члена наглядової (спостережної) ради разом з протоколом засідання уповноваженого органу про їх призначення у вигляді»;

підпункт «б» викласти в такій редакції:

«б) копії диплома/дипломів про освіту (що засвідчується банком або нотаріально), який/які свідчить/свідчать про наявність:

вищої освіти [не нижче другого рівня (магістерського)] в галузі економіки або права в не менше ніж однієї четвертої складу членів наглядової (спостережної) ради;

вищої освіти [не нижче другого рівня (магістерського)] та освіти в галузі менеджменту (управління) в інших членів наглядової (спостережної) ради;

вищої економічної або юридичної освіти [не нижче другого рівня (магістерського)], або наукового ступеня в галузі економіки, фінансів та/або права для членів наглядової ради державного банку.

Копія документа про освіту, виданого іноземним навчальним закладом, подається разом із копією рішення, виданого в порядку, визначеному законодавством України, щодо визнання цього іноземного документа про освіту);

у підпункті «в»:

абзац третій викласти в такій редакції:

«відсутність фактів звільнення за статтями 40 (пункти 2 – 4, 7, 8), 41 (крім пункту 5 частини першої цієї статті) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років);

доповнити підпункт новим реченням такого змісту: «Обов'язковою умовою є наявність хоча б одного із членів наглядової (спостережної) ради банку, який має освіту в галузі економіки або права, досвіду роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років»;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

«ж) довідки про наявність чи відсутність судимості у фізичної особи, виданої компетентним органом країни проживання»;

2) у пункті 3.8:

абзац перший викласти в такій редакції:

«Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подає відомості про професійну придатність та ділову репутацію голови, його заступників та членів правління банку, головного бухгалтера та його заступника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту разом з протоколом засідання уповноваженого органу про призначення цих керівників у вигляді»;

підпункт «б» викласти в такій редакції:

«б) копії диплома/дипломів про освіту (що засвідчується банком або нотаріально), який/які свідчить/свідчать про наявність вищої освіти (не нижче другого рівня (магістерського) в галузі економіки, менеджменту (управління) або права.

Копія документа про освіту, виданого іноземним навчальним закладом, подається разом із копією рішення, виданого в порядку, визначеному законодавством України, щодо визнання цього іноземного документа про освіту»;

доповнити главу новим підпунктом такого змісту:

«и) довідки про наявність чи відсутність судимості у фізичної особи, виданої компетентним органом країни проживання»;

3) пункт 4.1 глави 4 викласти в такій редакції:

«4.1. Керівники банку мають відповідати вимогам статті 42 Закону.

Керівниками банку не можуть бути особи, які займали посади Голови Національного банку, заступників Голови Національного банку, керівників структурних підрозділів, які за посадою входили до складу Правління Національного банку, та членів Ради Національного банку, якщо з дня припинення їх повноважень не минув один рік.

Національний банк у разі потреби звертається до органів державної влади та управління, інших осіб щодо отримання інформації, необхідної для визначення або підтвердження ділової репутації керівників банку»;

4) у главі 5:

у пункті 5.1:

підпункт «б» викласти в такій редакції:

«б) банк не є об'єктом застосування заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону (крім письмового застереження), мір відповідальності (фінансових санкцій), передбачених Декретом Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», санкцій, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», у тому числі строк дії яких не закінчився:

протягом усього періоду діяльності та під час розгляду повідомлення про початок нового виду діяльності або надання нового виду послуг – для банків, які отримали банківську ліцензію менше ніж

за три місяці до часу повідомлення Національному банку про початок нового виду діяльності або надання нового виду послуг;

протягом трьох місяців, що передують часу повідомлення Національному банку про початок нового виду діяльності або надання нового виду послуг, та під час розгляду Національним банком пакета документів – для банків, які здійснюють банківську діяльність на підставі банківської ліцензії більше ніж три місяці);

підпункт «з» викласти в такій редакції:

«з) наявність внутрішніх положень про наглядову (спостережну) раду та правління банку, про підрозділ внутрішнього аудиту і підрозділ управління ризиками, внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, а також відповідних внутрішніх положень банку, що регулюють політику управління активами і пасивами, кредитну, інвестиційну, облікову політику банку та проведення ним нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг, що відповідають вимогам законодавства України»;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

«і) дотримання банком вимог щодо прозорості структури власності, установлених Національним банком»;

підпункт «в» пункту 5.2 викласти в такій редакції:

«в) документи, у тому числі інформацію (згідно з додатком 13) про керівників підрозділів та окремих спеціалістів, що підтверджують виконання банком вимог нормативно-правових актів Національного банку, щодо нового виду діяльності або нового виду фінансових послуг»;

абзац третій пункту 5.4 викласти в такій редакції:

«Банк після усунення порушень, зазначених у листі Національного банку, для отримання права розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг вправі повторно звернутися до Національного банку з відповідним повідомленням та пакетом документів».

5. Абзац сьомий пункту 1.2 глави 1 розділу V викласти в такій редакції:

«банк не є об'єктом застосування заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону (крім письмового застереження), мір відповідальності (фінансових санкцій), передбачених Декретом Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», санкцій, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», у тому числі строк дії яких не закінчився, протягом останніх трьох місяців, що передують зверненню, та до часу прийняття передбаченого абзацом першим цього пункту рішення Національним банком».

6. У розділі VII:

1) у главі 1:

абзац четвертий підпункту «г» пункту 1.3 викласти в такій редакції:

«фізичних осіб – власників істотної участі, що здійснили додаткові внески до статутного капіталу банку або придбали акції/паї банку на вторинному ринку, – згідно з вимогами підпунктів «б», «е» пункту 4.9 глави 4 розділу II цього Положення»;

пункт 1.11 доповнити двома новими абзацами такого змісту:

«наявності фактів застосування міжнародних санкцій до учасників банку;

відсутності підтвердження джерел походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески для збільшення статутного капіталу банку»;

2) в абзаці третьому пункту 2.2 глави 2 після слів «Національного банку» знак «,» виключити;

3) доповнити главу 3 трьома новими пунктами такого змісту:

«3.7. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується Національним банком (рішення приймає Комісія Національного банку).

3.8. У разі звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту за ініціативою банку до Національного банку подаються такі документи:

клопотання про погодження звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту із зазначенням обґрунтованих підстав прийняття такого рішення;

рішення засідання наглядової (спостережної) ради банку про звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту, завізований головою наглядової (спостережної) ради банку;

інші документи, що безпосередньо стосуються питання звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку (у разі потреби).

3.9. Національний банк приймає рішення про погодження звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку протягом 10 робочих днів з дати надходження документів, визначених пунктом 3.8 цієї глави, та повідомляє банк про прийняте рішення, надсилаючи відповідного листа;

4) у главі 4:

абзац другий пункту 4.1 викласти в такій редакції:

«повідомлення про зміни реквізитів за формою, наведеною в додатку 15 до цього Положення, з обов'язковим заповненням рядків 1 – 4, 6 та зазначенням відомостей у тих рядках, у яких були зміни»;

пункт 4.2 викласти в такій редакції:

«4.2. Національний банк або територіальне управління Національного банку за місцезнаходженням банку здійснює внесення до Державного реєстру банків записів щодо змін відомостей про філію/відділення, представництво банку (у тому числі щодо припинення їх діяльності, а також у разі тимчасового призупинення їх діяльності) та повідомляє про це територіальні управління Національного банку за місцезнаходженням цих підрозділів і банк»;

5) доповнити розділ новою главою такого змісту:

«Глава 7. Спрощена процедура погодження змін, що вносяться до статуту банку, та погодження набуття та/або збільшення істотної участі в банку.

1. Національний банк застосовує спрощену процедуру погодження змін до статуту банку та погодження набуття та/або збільшення істотної участі в банку у випадках, передбачених законодавством України.

2. Національний банк у разі зменшення загального обсягу вкладів (депозитів) у банківській системі на п'ять і більше відсотків у строк до шести календарних місяців приймає рішення про запровадження на визначений період спрощеної процедури погодження Національним банком змін до статуту банку.

Рішення про запровадження/скасування спрощеної процедури погодження Національним банком змін до статуту банку приймає Правління Національного банку.

Національний банк повідомляє банки України про прийняте рішення шляхом надсилання відповідного листа.

3. Банк/уповноважена особа в разі збільшення статутного капіталу шляхом переведення вкладів (депозитів) від імені власників істотної участі в банку, членів наглядової (спостережної) ради, правління та ревізійної комісії банку (за наявності) до статутного капіталу банку для погодження змін до статуту подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про погодження змін до статуту банку, оформлене на бланку банку, засвідчене підписом уповноваженої особи;

2) рішення уповноваженої особи/уповноваженого органу про переведення вкладів (депозитів) власників істотної участі в банку, членів наглядової (спостережної) ради, правління та ревізійної комісії банку (за наявності) до статутного капіталу банку, проведення розміщення акцій, затвердження підсумків розміщення акцій та затвердження змін до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку;

3) зміни до статуту банку, засвідчені відбитком печатки банку та оформлені відповідно до вимог статті 8 Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення;

4) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу (додаток 17);

5) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Банк/уповноважена особа в разі збільшення статутного капіталу за участю держави для погодження змін до статуту подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про погодження змін до статуту банку, оформлене на бланку банку, засвідчене підписом уповноваженої особи;

2) постанову Кабінету Міністрів України про збільшення статутного капіталу банку та проведення розміщення акцій банку;

3) постанову Кабінету Міністрів України про затвердження змін до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку;

4) зміни до статуту банку, засвідчені відбитком печатки банку та оформлені відповідно до вимог статті 8 Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення;

5) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу (додаток 17);

6) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5. Банк/уповноважена особа в разі збільшення/зменшення статутного капіталу для погодження змін до статуту подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про погодження змін до статуту банку, оформлене на бланку банку, засвідчене підписом уповноваженої особи;

2) рішення уповноваженого органу про проведення розміщення акцій, затвердження підсумків розміщення акцій, затвердження змін до статуту в частині збільшення/зменшення статутного капіталу банку;

3) зміни до статуту банку, засвідчені відбитком печатки банку та оформлені відповідно до вимог статті 8 Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення;

4) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу (додаток 17);

5) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

6) копію платіжного документа про внесення плати за погодження змін до статуту банку;

7) інформацію від банків, що обслуговують рахунки юридичної/фізичної особи – прямого учасника банку, з яких здійснюватиметься оплата акцій/паїв, що містить запевнення про можливість придбання акцій за рахунок коштів, джерела походження яких підтверджено.

6. Уповноважена особа після погодження Національним банком набуття та/або збільшення істотної участі в банку в порядку, визначеному пунктом 8 цієї глави, у разі збільшення статутного капіталу неплатоспроможного банку для погодження змін до статуту подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про погодження змін до статуту банку на бланку банку, засвідчене підписом уповноваженої особи;

2) рішення уповноваженого органу банку про проведення розміщення акцій, затвердження підсумків розміщення акцій, затвердження змін до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку;

3) зміни до статуту банку, засвідчені відбитком печатки банку та оформлені відповідно до вимог статті 8 Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення;

4) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу (додаток 17), підписану уповноваженою особою Фонду та інвестором, та засвідчену відбитком печатки банку;

5) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7. Дата подання повного пакета документів до Національного банку є датою погодження Національним банком змін до статуту банку (рішення приймає Комісія Національного банку).

8. Уповноважена особа для погодження Національним банком набуття та/або збільшення істотної участі в неплатоспроможному, перехідному банках подає до Національного банку документи:

1) визначені підпунктами «а», «в», «г», «гг», абзацами другим, сьомим і восьмим підпункту «б» пункту 4.7 та пунктом 4.8 глави 4 розділу II цього Положення (для юридичних осіб).

Іноземні юридичні особи подають фінансову звітність за останній звітний період, установлений законодавством країни походження іноземного інвестора;

2) визначені абзацом четвертим підпункту «а», підпунктами «б» – «е» пункту 4.9 та пунктом 4.10 глави 4 розділу II цього Положення (для фізичних осіб);

3) письмове запевнення особи, яка має намір набути/збільшити істотну участь у банку, про відповідність її ділової репутації вимогам, установленим цим Положенням.

Національний банк протягом п'ятнадцяти робочих днів із дня отримання повного пакета документів приймає рішення (рішення приймає Комісія Національного банку) щодо погодження (заборони) набуття та/або збільшення істотної участі в неплатоспроможному, перехідному банках.

Національний банк повідомляє про прийняте рішення особу, яка подала документи щодо набуття та/або збільшення істотної участі в неплатоспроможному, перехідному банках, надсилаючи відповідного листа».

7. У додатках до Положення:

1) додаток 1 викласти в такій редакції:

*«Додаток 1  
до Положення про порядок реєстрації  
та ліцензування банків, відкриття  
відокремлених підрозділів  
(пункт 1.14 розділу I)*

### Порядок розрахунку рекомендованих показників платоспроможності та фінансової стійкості учасників банку – юридичних осіб

(рядок – далі р.; графа – далі гр.)

Фінансовий коефіцієнт	Формула розрахунку для всіх учасників банку, які відповідно до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів мають розраховувати показники платоспроможності та фінансової стійкості	Для учасників банку – небанківських установ, зареєстрованих в Україні (за звітом «Баланс»)	
		алгоритм розрахунку для великого, середнього підприємства (форма № 1)	алгоритм розрахунку для малого підприємства (форма № 1м)
1	2	3	4
1. КЛ1 – коефіцієнт поточної ліквідності, що характеризує можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені строки за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Теоретичне оптимальне значення КЛ1 не менше ніж 0,5	<u>Оборотні активи</u> Поточні зобов'язання	р.1195 – р.1101 – – р. 1102 – р. 1103 – –р. 1104 – р. 1110 – – р. 1170 гр. 4 р.1695 – р. 1660 – – р.1665 – р. 1670 гр. 4	р. 1195 – р. 1103 – – р. 1110 – – р. 1170 гр. 4 р. 1695 – – р. 1665 гр. 4
2. КЛ2 – коефіцієнт миттєвої ліквідності, що характеризує те, як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути	Монетарні <u>оборотні активи</u> Поточні зобов'язання	р. 1120 + р. 1125 + + р. 1160 + р. 1165 гр. 4 р. 1695 – р. 1660 – – р.1665 – р. 1670 гр. 4	р. 1125 + + р. 1160 + + р. 1165 гр. 4 р. 1695 – – р. 1665 гр. 4

1	2	3	4
погашені за рахунок ліквідних оборотних активів та вимог. Теоретичне оптимальне значення КЛІ2 не менше ніж 0,2			
3. КФН – коефіцієнт фінансової незалежності, що характеризує ступінь фінансового ризику. Теоретичне оптимальне значення КФН не менше ніж 0,1	<u>Власний капітал</u> Валюта балансу (пасив)	<u>р. 1495 гр. 4</u> р. 1900 гр. 4	<u>р. 1495 гр. 4</u> р. 1900 гр. 4
4. КПНА – коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом, що характеризує рівень ризику фінансування необоротних (довгострокових) активів. Теоретичне оптимальне значення КПНА не менше ніж 0,1	<u>Власний капітал</u> Необоротні активи	<u>р. 1495 гр. 4</u> р. 1095 гр. 4	<u>р. 1495 гр. 4</u> р. 1095 гр. 4

2) главу 6 додатка 2 доповнити новим пунктом такого змісту:

«6.5. Стверджую, що юридична особа належним чином виконує вимоги законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та до юридичної особи (або власників істотної участі в юридичній особі) не застосовувалися міжнародні санкції.

Стверджую, що юридична особа має можливість підтвердити походження джерел коштів, за рахунок яких придбає акції банку»;

3) у додатку 3:

пункт 1.10 глави 1 викласти в такій редакції:

«1.10. Розмір отриманих доходів за останній звітний період (рік)\* \_\_\_\_\_»;

главу 3 доповнити новим пунктом такого змісту:

«3.5. Стверджую, що я належним чином виконую вимоги законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;

4) главу 5 додатка 4 доповнити новим пунктом такого змісту:

«5.5. Стверджую, що я належним чином виконую вимоги законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та до мене не застосовувалися міжнародні санкції.

Стверджую, що маю можливість підтвердити походження джерел коштів, за рахунок яких придбаю акції банку»;

5) абзац четвертий пункту 1 додатка 5 викласти в такій редакції:

«Для небанківської установи, зареєстрованої в Україні, розрахунок здійснюється за даними форми № 1 «Баланс» або за даними форми № 1-м «Баланс» (для суб'єкта малого підприємництва)»;



б) у додатку 17:

назву додатка викласти в такій редакції:

«Таблиця збільшення (зменшення) статутного капіталу \_\_\_\_\_  
(повне офіційне найменування банку)

станом на \_\_\_\_\_  
(дата)

(гривень)»,

загальну назву колонок 11 – 13 таблиці викласти в такій редакції:

«Збільшення (зменшення) статутного капіталу».

8. У тексті Положення та додатках до нього слова «орган державної податкової служби», «Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків», «правління (ради директорів)» і «службу

внутрішнього аудиту» у всіх відмінках замінити відповідно словами «контролюючий орган», «Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем», «правління» та «підрозділу внутрішнього аудиту» у відповідних відмінках.

*ЗАТВЕРДЖЕНО*  
*Постанова Правління*  
*Національного банку України*  
*14 січня 2015 року №10*

## ЗМІНИ

### до Положення про порядок подання відомостей про структуру власності

1. В абзаці третьому пункту 1.6 глави 1 слова «Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків» замінити словами «Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем».

2. У пункті 2.7 глави 2:

1) третє речення абзацу другого викласти в такій редакції: «Приклади схематичного зображення структури власності банку наведено в додатках 5 та 6 до цього Положення»;

2) після абзацу другого доповнити пункт новими абзацами третім і четвертим такого змісту:

«Якщо в банку/юридичній особі крім власників істотної участі є інші учасники, то на схематичному зображенні зазначається загальний відсоток участі в банку/юридичній особі інших учасників банку/юридичної особи із зазначенням їх кількості.

У разі відсутності власників істотної участі в банку/юридичній особі на схематичному зображенні необхідно зазначити кількість учасників у банку/юридичній особі з приміткою про відсутність власників істотної участі в банку/юридичній особі».

У зв'язку з цим абзац третій уважати абзацом п'ятим.

3. У главі 3:

1) друге речення пункту 3.1 викласти в такій редакції: «Приклади заповнення цієї форми та схематичного зображення структури власності банку наведено в додатках 5 та 6 до цього Положення»;

2) пункт 3.3 викласти в такій редакції:

«3.3. Банк протягом місяця з дати отримання банком від особи, яка здійснює облік права власності на акції банку в депозитарній системі України, або від власника істотної участі в банку інформації про зміни щодо істотної участі в банку зобов'язаний унести відповідні зміни до інформації про власників істотної участі, розміщеної на веб-сайті банку в мережі Інтернет».

4. У додатку 1 до Положення:

у пункті 1.1:

у другому реченні абзацу третього слова «особи-співвласника» замінити словами «такої особи»;

абзац п'ятий викласти в такій редакції:

«Колонка 2 – зазначаються прізвища, імена, по батькові фізичних осіб – власників істотної участі в банку або найменування юридичних осіб – власників істотної участі в банку, які прямо та/або опосередковано, самостійно та/або спільно з іншими особами придбали чи контролюють 10 і більше відсотків статутного капіталу та/або права голосу придбаних акцій банку, їх асоційованих осіб, осіб, через яких здійснюється опосередковане володіння участю в банку»;

абзаци дев'ятий і десятий викласти в такій редакції:

«50 – особа, яка разом з іншими особами володіє істотною участю в банку;

51 – асоційована особа особи, яка разом з іншими особами володіє істотною участю в банку»;

абзац тринадцятий доповнити словами «та найменування цього банку/юридичної особи»;

у пункті 1.2:

в абзацах третьому та четвертому слова «зазначаються найменування» замінити словами «зазначається повне найменування»;

після абзацу четвертого доповнити пункт двома новими абзацами п'ятим, шостим такого змісту:

«Колонки 4, 5 – зазначається набуте право голосу.

Колонка 6 – зазначається назва, номер і дата документа, на підставі якого передано право голосу».

У зв'язку з цим абзаци п'ятий – восьмий уважати відповідно абзацами сьомим – десятим.

5. У додатку 2 до Положення:

1) у пункті 1.8 слова «особи-співвласника» замінити словами «такої особи», а слова «шляхів її придбання» виключити;

2) у пункті 2.3 слова «особи-співвласника» замінити словами «такої особи», а слова «шляхів її придбання» виключити.

6. Пункти 1.6, 1.7 додатка 3 до Положення викласти в такій редакції:

«1.6. Інформація про спільне володіння \_\_\_\_\_

[у разі наявності спільного володіння зазначається інформація про осіб, спільно з якими є володіння участю в банку, із зазначенням підстав, чому неможливо визначити єдиного контролера й участь є спільною. Зазначаються частка прямого та/або опосередкованого володіння участю в банку кожної такої особи, перелік їх асоційованих осіб і частка прямого та/або опосередкованого володіння участю цих осіб у банку (у разі наявності). Зазначаються найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ кожної юридичної особи (для іноземних юридичних осіб зазначається ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи). Зазначаються прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки кожної фізичної особи].

1.7. Наявне володіння опосередкованою участю через: \_\_\_\_\_

[інформація про осіб, через яких здійснюється опосередковане володіння участю в банку. Зазначаються частка прямого та/або опосередкованого володіння участю в банку кожної особи. Зазначаються найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ кожної юридичної особи (для іноземних юридичних осіб зазначається ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи). Зазначаються прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки кожної фізичної особи].

7. У додатку 4 до Положення:

1) назву додатка викласти в такій редакції:

«Інформація про власників істотної участі в банку станом на \_\_\_\_ 20\_\_ року»;

2) пункт 3 опису параметрів заповнення таблиці доповнити новим абзацом такого змісту:

«У разі відсутності власників істотної участі в банку в колонці 2 зазначається інформація про кількість фізичних і юридичних осіб – учасників банку та заповнення, що в банку немає власників істотної участі».

8. Доповнити Положення новим додатком 6 у редакції, що додається.

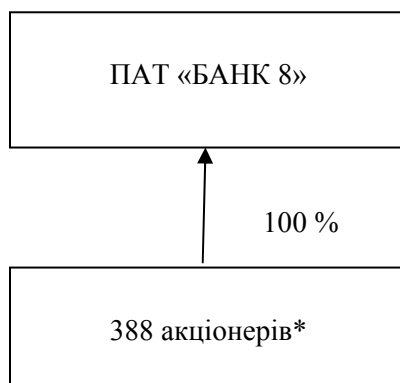
Додаток 6  
до Положення про порядок подання  
відомостей про структуру власності  
(пункт 2.7 глави 2)

**Приклад заповнення таблиці, наведеної в додатку 4  
до Положення про порядок подання відомостей про структуру власності,  
у разі відсутності власників істотної участі в банку**

Інформація про власників істотної участі в банку станом на \_\_\_\_ 20\_\_ року  
Найменування банку – Публічне акціонерне товариство «БАНК 8»  
Поштова адреса банку – вул. Індустріальна, 7, м. Київ, 02002

№ з/п	Учасники банку		Особи, які опосередковано володіють істотною участю	Взаємозв'язки між учасниками банку та особами, що опосередковано володіють істотною участю
	найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	відсоток у статутному капіталі		
1	2	3	4	5
1	Учасниками банку є 10 юридичних осіб та 378 фізичних осіб. У банку немає власників істотної участі			

**Схематичне зображення структури власності банку**



\* Власників істотної участі немає.

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 15 січня 2015 р. № 22**

**Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України**  
**від 1 грудня 2014 року № 758**

Ураховуючи нагальну необхідність підвищення рівня капіталізації банківської системи та з метою забезпечення виконання банками запланованих заходів щодо збільшення обсягів капіталу, керуючись статтями 7, 15, 55, 56 Закону України «Про Національний банк України» та статтями 35, 66, 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Абзац четвертий підпункту 1 пункту 6 постанови Правління Національного банку України від 1 грудня 2014 року № 758 «Про врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України» (зі змінами) викласти в такій редакції:

«залучених уповноваженим банком за умови спрямування достроково повернутих коштів на збільшення капіталу цього уповноваженого банку-позичальника».

2. Департаменту банківського нагляду (Фабер С. В.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

**Голова В. О. Гонтарева**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 15 січня 2015 р. № 26**

**Про внесення зміни до Положення про регулювання**  
**Національним банком України ліквідності банків України**

Відповідно до статей 6, 7, 15, 25, 56 Закону України «Про Національний банк України», з метою ефективного використання інструментів регулювання ліквідності банків Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Абзац другий пункту 3.11 глави 3 розділу II Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 квітня 2009 року № 259, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 травня 2009 року за № 410/16426, зі змінами, після слів «є копія» доповнити словами «SWIFT-повідомлення або».
2. Департаменту відкритих ринків (Чурій О. Є.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.
3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.
4. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

**Голова В. О. Гонтарева**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 17 січня 2015 р. № 32**

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів**  
**Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56, 58 Закону України «Про Національний банк України», статті 66 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), що додаються.

2. Визнати такими, що втратили чинність, постанови Правління Національного банку України:

1) від 15 серпня 2001 року № 343 «Про затвердження Правил реєстрації кореспондентських рахунків банків Національним банком України», зареєстровану в Міністерстві юстиції України 4 вересня 2001 року за № 780/5971;

2) від 20 серпня 2003 року № 353 «Про внесення змін до Правил реєстрації кореспондентських рахунків банків Національним банком України», зареєстровану в Міністерстві юстиції України 12 вересня 2003 року за № 800/8121;

3) від 17 серпня 2006 року № 325 «Про внесення змін до Правил реєстрації кореспондентських рахунків банків Національним банком України», зареєстровану в Міністерстві юстиції України 4 вересня 2006 року за № 1026/12900;

4) від 21 листопада 2007 року № 420 «Про затвердження Змін до Правил реєстрації кореспондентських рахунків банків Національним банком України», зареєстровану в Міністерстві юстиції України 6 грудня 2007 року за № 1354/14621;

5) від 24 липня 2008 року № 213 «Про затвердження Змін до Правил реєстрації кореспондентських рахунків банків Національним банком України», зареєстровану в Міністерстві юстиції України 9 вересня 2008 року за № 820/15511;

6) від 31 березня 2010 року № 160 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України», зареєстровану в Міністерстві юстиції України 16 червня 2010 року за № 395/17690.

3. Департаменту методології (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України та територіальних управлінь Національного банку України для використання в роботі.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

5. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

**Голова В. О. Гонтарева**

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
17 січня 2015 року № 32

## **ЗМІНИ**

### **до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства**

У розділі I:

1) пункт 3.1 глави 3 після абзацу восьмого доповнити новим абзацом дев'ятим такого змісту:

«пропозицій куратора банку».

У зв'язку з цим абзац дев'ятий уважати абзацом десятим;

2) у главі 4:

доповнити главу після пункту 4.2 новим пунктом 4.3 такого змісту:

«4.3. Національний банк має право вимагати припинення повноважень члена ради банку в разі встановлення за результатами банківського нагляду або аудиторської перевірки фактів неналежного виконання ним своїх обов'язків.

Національний банк має право вимагати позачергового скликання засідання ради банку в разі встановлення за результатами банківського нагляду або аудиторської перевірки фактів порушень/недоліків у діяльності банку або в роботі правління банку/голови та/або членів правління банку, що вимагає прийняття рішення в межах повноважень ради банку, визначених законодавством України та статутом банку.

Рішення Національного банку про висунення вимоги щодо припинення повноважень члена ради банку/позачергового скликання засідання ради банку приймає Правління Національного банку, Комісія Національного банку».

У зв'язку з цим пункти 4.3 – 4.12 уважати відповідно пунктами 4.4 – 4.13;

у пункті 4.5:

абзац перший викласти в такій редакції:

«4.5. Національний банк має право запровадити особливий режим контролю за діяльністю банку (у тому числі в частині усунення допущених банком порушень та/або дотримання встановлених обмежень у його діяльності) та призначити куратора банку (далі – особливий режим контролю)»;

абзац третій викласти в такій редакції:

«Національний банк запроваджує особливий режим контролю у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, та/або в разі наявності хоча б однієї з таких ознак»;

пункт 4.6 викласти в такій редакції:

«4.6. Рішення про запровадження особливого режиму контролю та призначення куратора банку, строк дії особливого режиму контролю та повноважень куратора банку, повноваження куратора банку, відміну/дострокову відміну запровадження особливого режиму контролю та призначення куратора банку приймає Правління Національного банку.

Рішення про заміну куратора банку (уповноваження іншої особи на виконання функцій куратора банку) приймає уповноважена посадова особа Національного банку»;

пункт 4.9 викласти в такій редакції:

«4.9. Куратор банку здійснює посилений контроль за діяльністю банку, перебуваючи безпосередньо в банку та/або шляхом проведення аналізу фінансової, статистичної звітності та іншої інформації щодо діяльності банку.

Банк зобов'язаний забезпечити куратора, призначеного Національним банком, зокрема:

а) окремим приміщенням, що обладнане необхідними технічними засобами (у тому числі копіювально-розмножувальною технікою);

б) можливістю доступу до перегляду електронної пошти Національного банку;

в) повним доступом до відповідних програмно-технічних комплексів банку для перегляду в режимі поточного часу всіх операцій банку та його клієнтів за всіма рахунками з можливістю формування виписок, у тому числі за періоди до дати призначення куратора;

г) повним комплектом наявних у банку налаштувань/доступом до закладок меню автоматизованої банківської системи»;

підпункт «и» пункту 4.10 викласти в такій редакції:

«и) ініціювати розгляд питання щодо застосування відповідного заходу впливу згідно з вимогами статті 73 Закону про банки до керівників банку, якщо вони перешкоджають здійсненню функцій куратора банку, зокрема створюють умови, за яких куратор не може повністю або частково здійснювати повноваження, покладені на нього Національним банком».

2. У розділі II:

1) у пункті 1.3 глави 1:

в абзаці першому слова «йому потрібно вжити» замінити словами «потрібно вжити банку»;

підпункт «є» після слова «формування» доповнити словами «та зберігання»;

2) у главі 2:

назву глави викласти в такій редакції:

«2. Скликання загальних зборів учасників банку, ради банку, правління банку»;

пункт 2.1 викласти в такій редакції:

«2.1. Комісія Національного банку з метою вжиття заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог банківського законодавства (залежно від проблем, що є в діяльності банку) має право прийняти рішення про потребу скликання загальних зборів учасників банку, засідання ради/правління банку з огляду на повноваження, визначені в статуті банку»;

в абзаці першому пункту 2.2 слова «учасників/ради/правління» замінити словами «учасників банку, засідання ради/правління»;

пункт 2.4 викласти в такій редакції:

«2.4. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк про час і місце проведення загальних зборів учасників банку, засідання ради/правління банку, порядок денний і надати проект рішення, що вноситься на розгляд загальних зборів учасників банку, засідання ради/правління банку, не пізніше ніж за 10 календарних днів до дня їх проведення.

Банк забезпечує проведення загальних зборів учасників банку, засідання ради/правління банку в строк, визначений у рішенні Національного банку.

Уповноважений представник Національного банку в разі потреби бере участь у проведенні загальних зборів учасників банку, засідання ради/правління банку з правом дорадчого голосу»;

друге речення пункту 2.5 викласти в такій редакції: «Протокол загальних зборів учасників банку, засідання ради/правління банку має містити рішення щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог банківського законодавства»;

3) у пункті 3.5 глави 3 слова «(ради директорів)» виключити;

4) в абзаці першому пункту 5.1 глави 5 слова «нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та/або нормативу (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), та/або нормативу (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1)» замінити словами «нормативів капіталу»;

5) абзац четвертий пункту 7.4 глави 7 викласти в такій редакції:

«недотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку в частині відкриття та/або ведення клієнтських рахунків»;

6) у главі 9:

у пункті 9.1:

абзац восьмий після слова «формування» доповнити словами «та зберігання»;

доповнити пункт новим абзацом такого змісту:

«невиконання вимог куратора банку»;

пункт 9.2 викласти в такій редакції:

«9.2. Національний банк накладає на власників істотної участі в банку – юридичних осіб штраф за:

порушення вимог статті 34 Закону про банки щодо порядку набуття або збільшення істотної участі в банку;



невиконання прийнятих на себе зобов'язань про надання необхідної фінансової допомоги банку в рамках ужиття заходів з метою приведення діяльності проблемного банку у відповідність до вимог законодавства»;

доповнити главу після пункту 9.2 двома новими пунктами 9.3, 9.4 такого змісту:

«9.3. Національний банк накладає штраф на банк за невиконання/неналежне виконання вимог куратора банку, у тому числі таке, що перешкоджає повністю або частково здійсненню повноважень, покладених на нього Національним банком, зокрема за:

ненадання на письмовий запит куратора банку інформації (документів, пояснень) щодо проведення банком операцій;

неповідомлення в письмовому вигляді куратора банку про проведення загальних зборів учасників банку, засідання ради/правління банку, комітетів банку, нарад керівництва, переговорів з інвесторами або відмову куратору банку щодо участі.

9.4. Вибір розміру штрафу, адекватного порушенню, зазначеному в пунктах 9.2 або 9.3 цієї глави, має здійснюватися з урахуванням норм пункту 3.2 глави 3 розділу I цього Положення».

У зв'язку з цим пункти 9.3 – 9.25 уважати відповідно пунктами 9.5 – 9.27;

у пункті 9.7:

в абзаці першому слова «накладається на банк у разі виявлення суттєвих помилок у статистичній звітності» замінити словами «у якій виявлено суттєві помилки, накладається на банк»;

абзац п'ятий викласти в такій редакції:

«Штраф за порушення нормативно-правового акта Національного банку, що призвели до подання до Національного банку форми статистичної звітності (крім звітності про валютні операції та з питань фінансового моніторингу), у якій виявлено випадки перекручення даних, накладається на банк у розмірі 1 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, але не більше одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку»;

абзац шостий виключити;

у тексті пункту 9.10 після слова «формування» доповнити словами «та зберігання»;

пункт 9.25 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Штраф нараховується й сплачується у валюті України»;

7) у главі 11:

підпункт «в» пункту 11.1 викласти в такій редакції:

«в) невиконання банком (крім філії іноземного банку) у встановлений строк вимоги Національного банку щодо скликання загальних зборів учасників банку, засідання ради/правління банку»;

у пункті 11.2:

в абзаці другому слова «спостережної (наглядової)» виключити;

в абзаці третьому слова «(ради директорів)» виключити;

абзац другий пункту 11.4 викласти в такій редакції:

«правління або раду банку – щодо відсторонення посадової особи банку/відокремленого підрозділу банку»;

8) у главі 12:

у пункті 12.2:

підпункт 3 викласти в такій редакції:

«3) ненадання банком інформації, документів та/або їх копій, письмових пояснень з питань діяльності банку на запит Національного банку, призначеного Національним банком куратора банку, уповноваженої Національним банком особи для проведення інспекційної перевірки/перевірки банку»;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

«11) виявлення факту/фактів подання банком недостовірних відомостей щодо виконання особою, яка має намір набути/збільшити істотну участь у банку, вимог:

законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, та/або

статей 32, 34 Закону про банки в частині підтвердження джерел походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески для формування або збільшення статутного капіталу банку»;

у пункті 12.7 слова «які передбачені заходами (планом фінансового оздоровлення)» виключити;

9) в абзаці шостому пункту 13.1<sup>1</sup> глави 13 слово «трьох» замінити словом «чотирьох».

3. У пункті 3.2 глави 3 розділу III:

підпункт «а» доповнити новим абзацом такого змісту:

«акти про приймання-передавання документів банку до архівних підрозділів Національного банку»;  
в абзаці восьмому підпункту «б» слова «відповідних архівів» замінити словами «архівних підрозділів Національного банку».

4. У розділі IV:

1) у главі 1:

пункт 1.1 викласти в такій редакції:

«1.1. План фінансового оздоровлення/програма капіталізації банку затверджується правлінням та радою банку»;

пункт 1.3 викласти в такій редакції:

«1.3. До плану фінансового оздоровлення/програми капіталізації банку додаються необхідні обґрунтування, розрахунки, гарантійні листи (листи про наміри) учасників/інвесторів щодо забезпечення капіталізації банку в розмірі, передбаченому програмою капіталізації, який має відповідати розміру докапіталізації банку»;

доповнити главу після пункту 1.3 новим пунктом 1.4 такого змісту:

«1.4. Гарантійні листи (листи про наміри) мають містити, зокрема:

інформацію про офіційну назву учасника/інвестора (прізвище, ім'я та по батькові – для фізичної особи);

інформацію про суму внеску до капіталу банку (із запевненням, що джерелом цих коштів є власні кошти учасника/інвестора);

запевнення, що учасник/інвестор банку забезпечить капіталізацію банку в розмірі, передбаченому програмою капіталізації, який має відповідати розміру докапіталізації банку, у строк, визначений у програмі капіталізації;

інформацію про дату перерахування коштів банку;

запевнення, що учасник/інвестор забезпечить подання до Національного банку пакета документів, що відповідають вимогам Національного банку щодо погодження статуту банку та змін до нього, набуття та/або збільшення істотної участі в банку тощо».

У зв'язку з цим пункти 1.4, 1.5 уважати відповідно пунктами 1.5, 1.6;

пункт 1.6 викласти в такій редакції:

«1.6. План фінансового оздоровлення/програма капіталізації банку прошивається та засвідчується підписами голови правління банку, голови ради банку і відбитком печатки цього банку. Титульна сторінка плану фінансового оздоровлення/програми капіталізації банку має містити посилання на протоколи засідань правління банку та ради банку. Банк подає Національному банку належним чином засвідчені копії відповідних протоколів засідань правління банку та ради банку одночасно з поданням плану фінансового оздоровлення/програми капіталізації банку»;

2) абзац перший пункту 2.3 глави 2 після слова «формування» доповнити словами «та зберігання».

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 22 січня 2015 р. № 37**

**Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні**

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56, 58 Закону України «Про Національний банк України», статей 66, 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність», з метою підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банків України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. У пункті 3.13 глави 3 розділу III Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами):

абзац п'ятий викласти в такій редакції:

«Дострокове погашення субординованого боргу може відбуватися за умови фактичного збільшення банком-боржником основного капіталу за період врахування до капіталу банку субординованого боргу, який банк планує погасити Інвестору, на суму, не меншу, ніж цей субординований борг (з урахуванням амортизації в разі часткового погашення)»;

абзаци шостий, сьомий виключити.

У зв'язку з цим абзаци восьмий – дванадцятий уважати відповідно абзацами шостим – десятим;

у першому реченні абзацу шостого слова «сьомого цього пункту щодо збільшення основного капіталу за умови, якщо Інвестор планує спрямувати достроково повернений субординований борг» замінити словами «п'ятого цього пункту щодо збільшення основного капіталу за умови спрямування Інвестором достроково поверненого субординованого боргу»;

абзаци сьомий, восьмий замінити трьома новими абзацами сьомим – дев'ятим такого змісту:

«копію рішення загальних зборів учасників банку про збільшення статутного капіталу та копію тимчасового свідчення про реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку випуску акцій;

письмове підтвердження банку-боржника про надходження коштів за незареєстрованим статутним капіталом, що включаються до основного капіталу; або

гарантійний лист Інвестора щодо спрямування поверненого субординованого боргу на збільшення статутного капіталу банку-боржника з метою забезпечення його капіталізації. Гарантійний лист має відповідати вимогам Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902».

2. Департаменту методології (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України та територіальних управлінь Національного банку України для використання в роботі.

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

**В. о. Голови О. В. Писарук**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 22 січня 2015 р. № 45**

**Про внесення зміни до Положення про здійснення банками  
фінансового моніторингу**

На виконання статей 3, 6, 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», відповідно до статей 7, 55, 56 Закону України «Про Національний банк України», статті 63 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Правління Національного банку України **постановляє**:

1. В абзаці восьмому пункту 2.3 розділу II Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 травня 2003 року № 189, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20 травня 2003 року за № 381/7702 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 31 січня 2011 року № 22), слово «двох» замінити словом «трьох».

2. Департаменту фінансового моніторингу (Бережний О. М.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

**В. о. Голови О. В. Писарук**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 22 січня 2015 р. № 46**

**Про внесення змін до Положення про регулювання**  
**Національним банком України ліквідності банків України**

Відповідно до статей 6, 7, 15, 25, 56 Закону України «Про Національний банк України», з метою ефективного використання інструментів регулювання ліквідності банків Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до глави 3 розділу V Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 квітня 2009 року № 259, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 травня 2009 року за № 410/16426 (зі змінами), такі зміни:

1) у пункті 3.1 слова «у будь-який час» виключити;

2) у пункті 3.2:

друге речення виключити;

доповнити пункт двома новими абзацами такого змісту:

«У разі їх продажу Національний банк бере на себе зобов'язання щодо викупу цих цінних паперів за визначеною ціною упродовж часу їх обігу поза Національним банком відповідно до встановленої періодичності.

Національний банк установлює періодичність викупу державних облігацій України протягом часу їх обігу поза Національним банком, про що повідомляє банкам».

2. Департаменту відкритих ринків (Чурій О. Є.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

4. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

**В. о. Голови О. В. Писарук**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 22 січня 2015 р. № 47**

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів**  
**Національного банку України**

З метою забезпечення реалізації вимог статей 56 та 73 Закону України «Про Національний банк України» щодо безумовного та переважного права Національного банку України задовольнити будь-яку основу на здійсненому рефінансуванні банку вимогу та надання Національному банку України змоги як брокеру – керуючому рахунком у цінних паперах банку-боржника здійснювати продаж цінних паперів, що перебувають у заставі як забезпечення вимог Національного банку України, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 25 вересня 2013 року № 387 «Про встановлення особливостей розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та затвердження Положення про депозитарну та клірингову діяльність Національного банку України», зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 09 жовтня 2013 року за № 1727/24259, доповнити новим абзацом такого змісту:

«розрахунки в цінних паперах за правочинами щодо цінних паперів, що перебувають у заставі як забезпечення вимог Національного банку України, вчиненими у забезпечення вимог статті 73 Закону України «Про Національний банк України» щодо безумовного та переважного права Національного банку України задовольнити будь-яку основу на здійсненому рефінансуванні банку вимогу, за якою настав строк погашення, здійснюються депозитарними установами за рахунком у цінних паперах банку виключно на підставі розпоряджень Національного банку України».

2. Затвердити Зміни до Положення про депозитарну та клірингову діяльність Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2013 року № 387, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 9 жовтня 2013 року за № 1727/24259, що додаються.

3. Відділу депозитарного обліку державних цінних паперів (Афанасьєв І. С.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України, емітентів та депозитарних установ – клієнтів депозитарію Національного банку України для використання в роботі.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

**В. о. Голови О. В. Писарук**

*ЗАТВЕРДЖЕНО*  
*Постанова Правління*  
*Національного банку України*  
*22 січня 2015 року № 47*

## **ЗМІНИ**

### **до Положення про депозитарну та клірингову діяльність Національного банку України**

1. У розділі VIII:

1) у пункті 6:

абзац третій підпункту 1 викласти в такій редакції:

«код брокера – торговця цінними паперами, якій має ліцензію на провадження діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності та відповідно до законодавства має повноваження на вчинення правочинів щодо ЦП в інтересах депонента (далі – брокер, який керує рахунком)»;

у підпункті 2 слово «брокерської» замінити словами «діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерської»;

у пункті 7 слова «через брокера» замінити словом «брокером»;

пункт 8 після слів «Інформація для» доповнити словами «введення до»;

розділ після пункту 8 доповнити новим пунктом 9 такого змісту:

«9. З метою забезпечення застосування вимог статті 73 Закону України «Про Національний банк України» щодо безумовного та переважного права задовольнити будь-яку основу на здійсненому рефінансуванні банку вимогу, за якою настав строк погашення, шляхом продажу ЦП, що перебувають у заставі як забезпечення вимог Національного банку, та задовольнити вимоги за рахунок чистого доходу від їх продажу, Національний банк, виконуючи функції депозитарної установи, уносить до реєстру договорів брокерів, які проводять операції на ринку ЦП, інформацію щодо Національного банку як торговця цінними паперами (брокера). Унесення цієї інформації відбувається на підставі письмового звернення уповноваженого підрозділу Національного банку.

Після внесення інформації щодо Національного банку як торговця цінними паперами (брокера) до реєстру договорів брокерів, які проводять операції на ринку ЦП, та підтвердження цієї інформації КУ/РЦ Національний банк набуває повноважень брокера, який керує рахунком банку, що не повернув кредит рефінансування під заставу ЦП або кредит за іншими операціями з підтримання ліквідності банків під заставу ЦП».

У зв'язку з цим пункти 9 – 55 уважати відповідно пунктами 10 – 56;

у пункті 11 слово та цифру «пунктом 9» замінити словом та цифрами «пунктом 10»;

в абзаці першому пункту 22 слово та цифри «пунктом 19» замінити словом та цифрами «пунктом 20»;

у першому реченні пункту 23 слово та цифри «пунктом 18» замінити словом та цифрами «пунктом 19»;

в абзаці другому пункту 24 слово та цифри «пунктами 18 – 20» замінити словом та цифрами «пунктами 19 – 21»;

в абзаці першому пункту 34 слово та цифри «пунктом 27» замінити словом та цифрами «пунктом 28»;

у пункті 42 слова та цифри «пунктами 2 – 5, 17 – 20, 22 – 26, 34 – 38 та 40» замінити словами та цифрами «пунктами 2 – 5, 18 – 21, 23 – 27, 35 – 39 та 41»;

в абзаці четвертому пункту 46 слово та цифри «пункті 34» замінити словом та цифрами «пункті 35»;

у пункті 47 слова та цифри «пунктами 2 – 5, 17 – 20, 22 – 26, 34 – 38 та 40» замінити словами та цифрами «пунктами 2 – 5, 18 – 21, 23 – 27, 35 – 39 та 41»;

у пункті 50 слова та цифри «пунктами 18 та 22» замінити словами та цифрами «пунктами 19 та 23»;

у пункті 53:

в абзаці другому слово та цифри «пунктами 2, 3, 5 – 10, 18, 19, 21, 22, 26 – 31, 33, 39» замінити словом та цифрами «пунктами 2, 3, 5 – 11, 19, 20, 22, 23, 27 – 32, 34, 40»;

в абзаці четвертому слова та цифри «пунктами 18 та 22» замінити словами та цифрами «пунктами 19 та 23»;

після пункту 53 доповнити трьома новими пунктами 54 – 56 такого змісту:

«54. Нереалізовані ЦП у межах залишку, що утворився в результаті задоволення вимог Національного банку за рахунок продажу ЦП на фондовій біржі, можуть бути переведені у власність клієнта-постачальника та/або Національного банку згідно з нормативно-правовим актом Національного банку з питань задоволення вимог Національного банку за кредитами рефінансування.

55. Депозитарій здійснює переведення відповідного залишку ЦП, що не були реалізовані на фондовій біржі, з пасивного рахунку клієнта-постачальника щодо обліку ЦП, заблокованих для продажу, на пасивний рахунок клієнта-постачальника щодо обліку ЦП, не обтяжених зобов'язаннями, на підставі відповідних розпоряджень на поставку ЦП:

КУ/РЦ щодо переведення ЦП з пасивного рахунку клієнта-постачальника щодо обліку ЦП, заблокованих для продажу, на пасивний рахунок клієнта-постачальника щодо обліку ЦП, заблокованих у результаті здійснення безумовної операції;

Національного банку (клієнта-одержувача) щодо переведення ЦП з пасивного рахунку клієнта-постачальника щодо обліку ЦП, заблокованих у результаті здійснення безумовної операції, на пасивний рахунок клієнта-постачальника щодо обліку ЦП, не обтяжених зобов'язаннями.

56. Депозитарій здійснює переведення відповідного залишку ЦП, що не були реалізовані на фондовій біржі, у власність Національного банку (клієнта-одержувача) на підставі відповідних розпоряджень на поставку ЦП:

КУ/РЦ щодо переведення ЦП з пасивного рахунку клієнта-постачальника щодо обліку ЦП, заблокованих для продажу, на пасивний рахунок клієнта-постачальника щодо обліку ЦП, заблокованих у результаті здійснення безумовної операції;

Національного банку (клієнта-одержувача) щодо переведення ЦП з пасивного рахунку клієнта-постачальника щодо обліку ЦП, заблокованих у результаті здійснення безумовної операції, на пасивний рахунок Національного банку (клієнта-одержувача) щодо обліку ЦП, не обтяжених зобов'язаннями.

У зв'язку з цим пункти 54 – 56 уважати відповідно пунктами 57 – 59;

абзац другий пункту 57 після слів «(клієнта одержувача)» доповнити словами « та/або банку-боржника (клієнта-постачальника)»;

у пункті 58 слова та цифри «пунктами 2 – 5, 17 – 20, 22 – 26, 34 – 38 та 40» замінити словами та цифрами «пунктами 2 – 5, 18 – 21, 23 – 27, 35 – 39 та 41».

2. Доповнити пункти 11 та 13 додатка 2 до Положення новою операцією:

«

Дебет	Кредит	Примітки
у випадках повернення надлишку ЦП банкам:		
227010 427310	223000 423300	балансові рахунки щодо обліку ЦП, що належать банкам;
223000 423300	210000 410300	балансові рахунки щодо обліку ЦП, що належать банкам

».



**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 26 січня 2015 р. № 51**

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів**  
**Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56, 58 Закону України «Про Національний банк України», статей 66, 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність», з метою підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банків України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), що додаються.

2. В абзаці чотирнадцятому пункту 1.7 глави 1 Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 13 липня 2010 року № 327 (зі змінами), слова «який передбачає обмеження щодо діяльності банку шляхом призначення куратора» замінити словами «за діяльністю банку та призначає куратора».

3. Департаменту методології (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України та територіальних управлінь Національного банку України для використання в роботі.

4. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

5. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

**Голова В. О. Гонтарева**

*ЗАТВЕРДЖЕНО*  
*Постанова Правління*  
*Національного банку України*  
*26 січня 2015 року № 51*

**ЗМІНИ**  
**до Положення про застосування Національним банком України заходів**  
**впливу за порушення банківського законодавства**

У розділі I:

- 1) пункти 4.5 – 4.13 глави 4 розділу I виключити;
- 2) розділ доповнити новою главою 5 такого змісту:  
« Глава 5. Призначення куратора банку

5.1. Національний банк має право запровадити особливий режим контролю за діяльністю банку та призначити куратора банку у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, та/або в разі наявності хоча б однієї з таких ознак:

невиконання керівником/керівниками банку вимог Національного банку щодо усунення виявлених порушень;

відсторонення керівника банку від посади;

виявлення за результатами безвиїзного нагляду або інспекційної перевірки фактів здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та кредиторів, порушень банківського законо-

давства, а також одержання доходів із порушенням законодавства України, навіть якщо ці порушення не призвели до погіршення фінансового стану банку;

виникнення реальної загрози невиконання банком своїх зобов'язань перед клієнтами і кредиторами; потреба в посиленому контролі за діяльністю банку з метою уникнення можливості невиконання банком своїх зобов'язань перед клієнтами та кредиторами;

потреба в контролі за діяльністю банку протягом шести місяців із дня втрати ним статусу перехідного; наявність конфлікту інтересів у банку;

надання банку Національним банком кредиту для підтримки ліквідності;

наявність у банку кредиту для підтримки ліквідності, отриманого від Національного банку.

5.2. Національний банк для здійснення особливого режиму контролю за діяльністю банку одночасно з призначенням куратора банку може залучати фахівців з бухгалтерського обліку, юридичних питань, з питань платіжних систем, інформаційних технологій та з інших питань.

5.3. Рішення про запровадження особливого режиму контролю за діяльністю банку та призначення куратора банку, строк дії особливого режиму контролю за діяльністю банку та повноважень куратора банку, повноваження куратора банку, відміну/дострокову відміну запровадження особливого режиму контролю за діяльністю банку та призначення куратора банку приймає Правління Національного банку.

Рішення про заміну куратора банку (уповноваження іншої особи на виконання функцій куратора банку) приймає уповноважена посадова особа Національного банку.

5.4. Куратор банку призначається з числа службовців Національного банку, які мають вищу економічну або юридичну освіту.

Залучений до виконання повноважень куратора банку службовець Національного банку, інші фахівці визначаються наказом Національного банку зі збереженням за ними місця роботи, заробітної плати, премій та інших виплат, передбачених системою оплати праці за основним місцем роботи на період їх призначення.

Службовець Національного банку, який призначається куратором банку, надає письмове заповнення про відсутність конфлікту інтересів з цим банком у нього, в асоційованих з ним осіб та юридичних осіб, у яких такі асоційовані особи є керівниками або контролерами.

5.5. Національний банк має право встановити такі особливі вимоги до розрахунків банку, у якому призначено куратора:

заборонити використання для розрахунків прямих кореспондентських рахунків;

перевести банк на модель обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в СЕП, яка дає банку змогу здійснювати початкові платежі від імені відокремлених підрозділів або через внутрішньобанківську міжфілійну платіжну систему;

установити порядок здійснення банком та його відокремленими підрозділами початкових платежів з урахуванням наявності коштів на кореспондентському рахунку банку та змісту платежів.

5.6. Куратор банку здійснює посилений контроль за діяльністю банку, перебуваючи безпосередньо в банку та/або шляхом проведення аналізу фінансової, статистичної звітності та іншої інформації щодо діяльності банку.

Банк зобов'язаний забезпечити куратора, призначеного Національним банком, зокрема:

а) окремим приміщенням, що обладнане необхідними технічними засобами (у тому числі копіювально-розмножувальною технікою);

б) можливістю доступу до перегляду електронної пошти Національного банку;

в) повним доступом до відповідних програмно-технічних комплексів банку для перегляду в режимі поточного часу всіх операцій банку та його клієнтів за всіма рахунками з можливістю формування виписок, у тому числі за періоди до дати призначення куратора;

г) повним комплектом наявних у банку налаштувань/доступом до закладок меню автоматизованої банківської системи.

5.7. На куратора банку можуть покладатися такі повноваження:

а) здійснювати постійний контроль за проведенням банком операцій;

б) отримувати інформацію та ознайомлюватися з документами щодо проведення банком операцій і визначення рівня ризиків, на які він може наражатися;

в) ініціювати встановлення порядку виконання банком та його відокремленими підрозділами початкових платежів з урахуванням наявності коштів на кореспондентському рахунку і змісту платежів, обрання способів організації управління черговістю початкових платежів (використовуючи засоби системи автоматизації банку, внутрішньобанківської міжфілійної платіжної системи банку, автоматизоване робоче місце «АРМ куратора банку», призначене для управління початковими платежами банку, що надсилаються до СЕП);

г) ініціювати заборону на використання для розрахунків прямих кореспондентських рахунків;

г) ініціювати переведення банку на модель обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в СЕП, яка дає банку змогу здійснювати початкові платежі від імені відокремлених підрозділів або через внутрішньобанківську міжфілійну платіжну систему;

д) ініціювати проведення нарад з керівництвом банку для отримання пояснень та інформації про вжиття банком заходів щодо усунення порушень і недоліків та забезпечення його фінансової стабільності;

е) бути присутнім на:

загальних зборах акціонерів, на засіданнях ради і правління банку з правом дорадчого голосу;

засіданнях комітетів (в обов'язковому порядку кредитного комітету, комітету з питань управління активами та пасивами, тарифного комітету);

нарадах керівництва, у тому числі щодо реструктуризації зовнішніх зобов'язань банку, та інших структурних підрозділів банку, у тому числі підрозділів внутрішнього контролю та аудиту банку;

переговорах з інвесторами банку з питань продажу чи реорганізації банку, шляхів оздоровлення банку за рахунок коштів учасників;

є) здійснювати контроль за своєчасним виконанням банком вимог (заходів), висунутих (застосованих) Національним банком до банку за результатами його діяльності, у тому числі за виконанням банком плану заходів з фінансового оздоровлення та/або прийнятих у письмовій угоді зобов'язань перед Національним банком та/або за дотриманням установлених обмежень та вимог щодо його діяльності;

ж) інформувати керівництво служби банківського нагляду щодо результатів аналізу фінансового стану банку, а в разі виникнення негативних тенденцій і виявлення проблем у його діяльності, які можуть нести загрозу втрати ліквідності й платоспроможності та інтересам кредиторів і вкладників, оперативно готувати обґрунтовані пропозиції щодо подальших наглядових дій за цим банком;

з) виконувати функції, пов'язані зі здійсненням контролю за використанням коштів, отриманих від Національного банку;

и) ініціювати розгляд питання щодо застосування відповідного заходу впливу згідно з вимогами статті 73 Закону про банки до керівників банку, якщо вони перешкоджають здійсненню функцій куратора банку, зокрема створюють умови, за яких куратор не може повністю або частково здійснювати повноваження, покладені на нього Національним банком;

і) виносити за межі банку копії документів, що можуть свідчити про факти порушення банком законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку.

5.8. Керівництво банку разом з куратором банку протягом 14 календарних днів із дня його призначення зобов'язане скласти комплексний план щодо вжиття заходів, спрямованих на:

підвищення рівня капіталізації банку;

підвищення рівня ліквідності та платоспроможності;

зупинення відпливу коштів клієнтів та збільшення ресурсної бази банку;

погашення наданих кредитів та нарахованих несплачених відсотків за ними, заборгованості за іншими активами, активізацію претензійно-позовної роботи;

погашення простроченої заборгованості банку, реструктуризацію зобов'язань банку;

погашення заборгованості перед Національним банком;

зменшення витрат (зокрема адміністративних, процентних та інших операційних) та збільшення доходів.

5.9. Куратор банку з метою ефективного виконання покладених на нього завдань за наявності обґрунтованих підстав має право на отримання необхідної інформації від структурних підрозділів Національного банку та залучення до роботи за погодженням з керівництвом Національного банку службовців Національного банку.

5.10. Банк на вимогу куратора банку зобов'язаний надавати інформацію щодо його діяльності, у тому числі пояснення щодо проведення ним окремих операцій. Інформація надається у формі відповідних документів та їх копій (у тому числі виготовлених методом сканування або створення фотокопій) чи інших носіїв відповідної інформації. Інформація, що може свідчити про факти порушення банком законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, має бути засвідчена банком належним чином (засвідчується підписом керівника та відбитком печатки банку. Документ, що складається з двох і більше аркушів, прошнуровується та пронумеровується)».

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 29 січня 2015 р. № 58**

**Про внесення змін до Положення про здійснення Національним банком України закупівель товарів, робіт і послуг, пов'язаних із розробленням дизайну, виготовленням захищеного паперу, банкнот, монет і державних нагород України, їх зберіганням, транспортуванням та обліком**

Відповідно до статей 15 і 56 Закону України «Про Національний банк України», частини 3 статті 2 Закону України «Про здійснення державних закупівель» Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до Положення про здійснення Національним банком України закупівель товарів, робіт і послуг, пов'язаних із розробленням дизайну, виготовленням захищеного паперу, банкнот, монет і державних нагород України, їх зберіганням, транспортуванням та обліком, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 7 листопада 2013 року № 440, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2013 року за № 2039/24571 (зі змінами), такі зміни:

1) у розділі V:

абзац перший пункту 1 викласти в такій редакції:

«1. Центральна конкурсна комісія створюється за наказом Голови Національного банку, до складу якої входять представники Департаменту фінансового контролінгу, Юридичного департаменту, Департаменту грошового обігу, Банкнотно-монетного двору, Фабрики банкнотного паперу, Центрального сховища»;

абзац перший пункту 2 викласти в такій редакції:

«2. Головою Центральної конкурсної комісії є заступник Голови Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність Департаменту грошового обігу»;

2) у тексті Положення та додатках до нього слова «Генеральний департамент регулювання грошового обігу» і «Фінансовий департамент» у всіх відмінках замінити відповідно словами «Департамент грошового обігу» і «Департамент фінансового контролінгу» у відповідних відмінках.

2. Департаменту грошового обігу (Зайченко В. П.) довести зміст цієї постанови до відома структурних підрозділів центрального апарату, територіальних управлінь, структурних підрозділів та одиниць Національного банку України для використання в роботі.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Смоля Я. В.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

**Голова В. О. Гонтарева**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 30 січня 2015 р. № 61**

**Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів**  
**Національного банку України**

Відповідно до вимог Положення про управління витратами в системі Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2013 року № 540, з урахуванням наданих структурними підрозділами Національного банку України пропозицій щодо внесення змін до тарифів на окремі послуги, що надаються Національним банком України, та відповідно до статей 15, 42 та 56 Закону України «Про Національний банк України» Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Тарифів на послуги, які надаються Засвідчувальним центром Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2003 року № 333 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 25 січня 2011 року № 17, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 1 березня 2011 року за № 249/18987) (зі змінами), виклавши їх у новій редакції, що додається.

2. Затвердити Зміни до Тарифів на послуги з реєстрації та ліцензування, що надаються Національним банком України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2003 року № 333 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 травня 2012 року № 208), зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10 вересня 2003 року за № 787/8108 (зі змінами), виклавши пункти 15 – 37 у редакції, що додається.

3. Затвердити Зміни до Тарифів на організаційні послуги та інші види послуг (операцій), що надаються (здійснюються) Національним банком України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2003 року № 333, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10 вересня 2003 року за № 785/8106 (зі змінами), що додаються.

4. Департаменту контролю, методології та ліцензування валютних операцій (Хромоногова Г. Д.) та Департаменту інформаційної безпеки (Лук'янов Д. О.) довести зміст цієї постанови до відома структурних підрозділів центрального апарату, структурних одиниць, територіальних управлінь Національного банку України та банків України.

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

**Голова В. О. Гонтарева**

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
30 січня 2015 року № 61

**Зміни до Тарифів  
на послуги з реєстрації та ліцензування,  
що надаються Національним банком України**

1. Послуги (операції) під номерами 15 – 37 викласти в такій редакції:

«

№ послуги	Найменування послуг	Тарифи (у гривнях)
1	2	3
15	Надання небанківській фінансовій установі, національному оператору поштового зв'язку генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій (у тому числі у зв'язку з наміром продовжувати здійснювати валютні операції після закінчення строку дії раніше наданої генеральної ліцензії чи у зв'язку з розширенням/змінюю переліку валютних операцій, які планують здійснювати небанківська фінансова установа, національний оператор поштового зв'язку, або в разі зміни найменування, коду за ЄДРПОУ, місцезнаходження небанківської фінансової установи, національного оператора поштового зв'язку)	5290
16	Надання індивідуальної ліцензії на розміщення валютних цінностей на рахунках за межами України	3470
17	Надання індивідуальної ліцензії на здійснення інвестиції за кордон	3560
18	Надання індивідуальної ліцензії на переказування іноземної валюти за межі України з метою придбання облігацій зовнішніх державних позик України	3560
19	Надання індивідуальної ліцензії на переказування іноземної валюти за межі України з метою оплати валютних цінностей	3470
20	Надання банку індивідуальної ліцензії на право переказування за межі України іноземної валюти для оплати банківських металів	3470
21	Надання індивідуальної ліцензії на використання іноземної валюти на території України як засобу платежу	4420
22	Надання індивідуальної ліцензії на використання іноземної валюти на території України як застави	3470
23	Надання юридичній особі та фізичній особі – суб'єкту підприємницької діяльності індивідуальної ліцензії на здійснення переказу валютних цінностей за межі України або переказу в Україну валюти України	3470
24	Надання індивідуальної ліцензії на переказування фізичною особою-резидентом іноземної валюти за межі України	3470
25	Надання фізичній особі – резиденту та нерезиденту індивідуальної ліцензії на вивезення (пересилання) за межі України валютних цінностей	3470
26	Надання фізичній особі – резиденту та нерезиденту індивідуальної ліцензії на ввезення (пересилання) в Україну валюти України	3470
27	Надання юридичній особі – резиденту та нерезиденту індивідуальної ліцензії на вивезення (пересилання) за межі України валютних цінностей	3470
28	Надання юридичній особі – резиденту та нерезиденту індивідуальної ліцензії на ввезення (пересилання) валюти України в Україну	3470
29	Надання юридичній особі – резиденту та нерезиденту спеціального дозволу на ввезення (пересилання) в Україну валютних цінностей	3470

№ послуги	Найменування послуг	Тарифи (у гривнях)
1	2	3
30	Унесення змін до раніше наданої індивідуальної ліцензії, спеціального дозволу і погодження на здійснення операцій з валютними цінностями	2380
31	Надання індивідуальної ліцензії, спеціального дозволу, погодження на здійснення операцій з валютними цінностями (та змін до них) неприбутковим установам і організаціям, зареєстрованим в Україні, – за кожний документ	170
32	Надання резиденту індивідуальної ліцензії на переказування за межі України іноземної валюти з метою надання резидентом позики в іноземній валюті нерезиденту	3470
33	Надання банку спеціального дозволу на ввезення в Україну валюти України	3470
34	Надання банку спеціального дозволу на вивезення за межі України валюти України	3470
35	Надання погодження на здійснення операцій з валютними цінностями	3470
36	Видача дубліката замість утрачених або пошкоджених індивідуальної ліцензії, спеціального дозволу, погодження на здійснення операцій з валютними цінностями, змін до них	1090
37	Надання банку, філії іноземного банку генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій (у тому числі у зв'язку з розширенням/змінюю переліку валютних операцій або в разі зміни найменування, коду за ЄДРПОУ, місцезнаходження банку, філії іноземного банку), за винятком переоформлення письмового дозволу на здійснення операцій з валютними цінностями на генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій	6650

».

*ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
30 січня 2015 року № 61*

**Зміни до Тарифів  
на організаційні послуги та інші види послуг (операцій), що надаються  
(здійснюються) Національним банком України**

1. Послуги (операції) під номерами 19 – 21, 36 викласти в такій редакції:

«

№ послуги (операції)	Найменування послуг (операцій)	Тарифи
19	За використання апаратури криптографічного захисту інформації (АКЗІ, АКЗІ-В)	Безплатно
20	Надання генератора ключів для програмних систем захисту інформації Національного банку	Безплатно
21	Супроводження системи захисту Національного банку в інформаційних системах державних органів	Безплатно

»;

«

36	Супроводження програмного забезпечення АРМ-НБУ-інформаційного	40 грн. (щомісячно)
----	---------------------------------------------------------------	------------------------

».



*ЗАТВЕРДЖЕНО*  
*Постанова Правління*  
*Національного банку України*  
*30 січня 2015 року № 61*

**Тарифи на послуги,  
 які надаються Засвідчувальним центром  
 Національного банку України**

№ послуги	Найменування послуг	Тарифи
1	2	3
1	Реєстрація центру сертифікації ключів (далі – ЦСК) у Засвідчувальному центрі Національного банку України та формування сертифікатів ключів ЦСК	2541 грн.
2	Акредитація ЦСК у Засвідчувальному центрі Національного банку України та формування сертифікатів ключів ЦСК	5240 грн.
3	Обслуговування сертифікатів ключів ЦСК, надання інформації щодо статусу сертифікатів ключів, консультації з питань, пов'язаних з використанням електронного цифрового підпису, унесення змін до реєстраційних даних ЦСК	1270 грн. (щомісяця)

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 30 січня 2015 р. № 75**

**Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України**  
**від 25 грудня 2014 року № 859**

Відповідно до статей 6, 7, 15, 55, 56 Закону України «Про Національний банк України», статей 66, 67, 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність», з метою підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банків України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 25 грудня 2014 року № 859 «Про деякі питання діяльності банків» такі зміни:

в абзаці другому пункту 2 слова, літери та цифри «співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (НЗ), співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (НЗ-1)» виключити;

у пункті 4:

абзац перший викласти в такій редакції:

«4. Зобов'язати банки, на які поширюється дія пунктів 2 (крім банків, у діяльності яких є лише недоліки, зазначені в абзаці четвертому пункту 2) та/або 3 цієї постанови, дотримуватися таких обмежень»;

абзац сьомий після слова «першому» доповнити словами «або другому»;

у пункті 5:

в абзацах п'ятому та шостому слова «лімітів загальної (довгої/короткої)» замінити словами «ліміту загальної короткої»;

доповнити пункт новими абзацами такого змісту:

«Якщо План включає заходи щодо капіталізації банку, то акціонери та інвестори, які братимуть участь у капіталізації банку, зобов'язані подати до Національного банку України гарантійні листи щодо забезпечення капіталізації банку.

Гарантійні листи мають містити інформацію, зокрема щодо:

офіційної назви акціонера/інвестора (прізвище, ім'я та по батькові – для фізичної особи);

суми внеску до капіталу банку (із запевненням, що джерелом цих коштів є власні кошти акціонера/інвестора);

дати перерахування коштів банку;

запевнення, що акціонери/інвестори банку забезпечать капіталізацію банку в розмірі, передбаченому Планом, у визначені терміни.

Гарантійні листи мають бути подані до Національного банку України не пізніше 15 лютого 2015 року або разом з Планом протягом двох тижнів з моменту виникнення після 1 січня 2015 року порушень та недоліків, зазначених у пункті 2 цієї постанови»;

після пункту 8 доповнити постанову новим пунктом 9 такого змісту:

«9. На банки, які не мають прозорої структури власності, дія пунктів 2 – 8 цієї постанови не поширюється».

У зв'язку з цим пункти 9, 10 уважати відповідно пунктами 10, 11.

2. Департаменту методології (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України та територіальних управлінь Національного банку України для використання в роботі.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

**Голова В. О. Гонтарева**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 5 лютого 2015 р. № 84**

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів**  
**Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України «Про Національний банк України», статей 66, 67, 71 Закону України «Про банки і банківську діяльність», з метою підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банків України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. У пункті 4 постанови Правління Національного банку України від 13 липня 2010 року № 327 «Про затвердження Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України», зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 19 липня 2010 року за № 540/17835 (зі змінами), слова «стану забезпечення» замінити словами «достатності та якості забезпечення (крім перевірок нерухомого майна, яке перевіряється не рідше одного разу на рік)».

2. Унести до Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 13 липня 2010 року № 327, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19 липня 2010 року за № 540/17835 (зі змінами), такі зміни:

1) у пункті 2.1 глави 2:

в абзаці другому цифри та слово «1.12 та 1.13» замінити цифрами «1.12 – 1.14»;

в абзацах третьому та десятому цифри «1.12, 1.13» замінити цифрами «1.12 – 1.14».

2) у пункті 3.1 глави 3:

у підпункті «е» цифри «1.13» замінити цифрами «1.13, 1.14»;

у підпункті «є» цифри «1.12, 1.13» замінити цифрами «1.12 – 1.14»;

3) пункт 1 додатка 1 до Положення доповнити новим підпунктом такого змісту:

«1.14. Інше рухоме майно у вигляді залізничного рухомого складу (крім моторейкового транспорту), яке не вилучене з цивільного обороту та є застрахованим.

Коригуючий коефіцієнт для цього виду забезпечення в разі укладення договору фінансової поруки з власником істотної участі в банку/контролером – 0,6; у разі неукладення договору фінансової поруки з власником істотної участі в банку/контролером – 0,4».

3. Унести до постанови Правління Національного банку України від 25 вересня 2014 року № 602 «Про заходи щодо забезпечення повернення кредитів, наданих Національним банком України» такі зміни:

1) в абзацах першому та восьмому пункту 7 цифри «8, 9» замінити цифрами «8 – 10»;

2) у пункті 11 слова «шляхом призначення куратора банку» замінити словами «за діяльністю банку та призначає куратора»;

3) у пункті 13:

у підпункті 6 цифру «9» замінити цифрами «9, 10»;

у підпункті 7 цифри «8, 9» замінити цифрами «8 – 10»;

4) додаток 1 до постанови доповнити новим підпунктом такого змісту:

«10. Інше рухоме майно у вигляді залізничного рухомого складу (крім моторейкового транспорту), яке не вилучене з цивільного обороту та є застрахованим.

Коригуючий коефіцієнт для цих видів забезпечення в разі укладення договору фінансової поруки з власником істотної участі в банку/контролером – 0,6; у разі неукладення договору фінансової поруки з власником істотної участі в банку/контролером – 0,4».

4. Департаменту методології (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України та територіальних управлінь Національного банку України для використання в роботі.

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

6. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

**Голова В. О. Гонтарева**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 9 лютого 2015 р. № 85**

**Про внесення змін до Положення**  
**про порядок регулювання діяльності банківських груп**

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56, 58 Закону України «Про Національний банк України», статей 9, 66, 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність», з метою підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банківських груп Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Внести до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 12 липня 2012 року за № 1178/21490, такі зміни:

1) у розділі I:

підпункт «а» пункту 3 виключити.

У зв'язку з цим підпункти «б», «в», «г» вважати відповідно підпунктами «а», «б», «в»;

в абзаці першому пункту 6 літери та цифри «НЗк, НЗ-1к» виключити;

абзац другий пункту 7 виключити;

У зв'язку з цим абзац третій вважати абзацом другим;

2) у розділі II:

у назві слова «нормативи капіталу» виключити;

глави 4 та 5 виключити.

2. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України та територіальних управлінь Національного банку України для використання в роботі.

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

**Голова В. О. Гонтарева**