

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 9 (222)
вересень
2014**

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

Закон України від 5 червня 2014 р. № 1323-VII «Про внесення змін до деяких законів України щодо найменування національних комісій, що здійснюють державне регулювання у сфері ринку цінних паперів та ринків фінансових послуг».....	3
Закон України від 17 червня 2014 р. № 1507-VII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України».....	5
Постанова Кабінету Міністрів України від 9 липня 2014 р. № 251 «Про затвердження Порядку надання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб кредиту або внеску держави на безповоротній основі та Методики проведення оцінки настання ризику істотного зменшення обсягу його коштів»	6
Порядок надання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб кредиту або внеску держави на безповоротній основі, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 9 липня 2014 р. № 251	6
Методика проведення оцінки настання ризику істотного зменшення обсягу коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджена постановою Кабінету Міністрів України від 9 липня 2014 р. № 251	8

Нормативні акти Національного банку України

Постанова Правління Національного банку України від 16 червня 2014 р. № 359 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»	9
Зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 16 червня 2014 р. № 359	10
Постанова Правління Національного банку України від 19 червня 2014 р. № 378 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення операцій з електронними грошима»	11

Засновник і видавець:
Національний банк України

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

Свідоцтво про реєстрацію
КВ № 1930
від 02.04.1996

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
Миценко В.І.
Мороз А.М.
Патрікац Л.М.
Раєвський К.Є.
Ричаківська В.І.
Савлук М.І.
Сениц 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 19.08.2014

Формат 60×84/8. Гарнітура Таймс.
Зам. № 14-0640.

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

Передплатний індекс
«Вісника Національного банку України»
з додатком «Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності»
на CD-диску 74132

Зміни до Положення про електронні гроші в Україні, затверджені постановою Правління Національного банку України від 19 червня 2014 р. № 378	12
Постанова Правління Національного банку України від 8 липня 2014 р. № 402 «Про затвердження Змін до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України»	17
Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 8 липня 2014 р. № 402	17
Постанова Правління Національного банку України від 15 липня 2014 р. № 419 «Про внесення зміни до Правил резервування коштів за залученими уповноваженим банком депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів»	21
Постанова Правління Національного банку України від 15 липня 2014 р. № 420 «Про встановлення ставки резервування коштів за залученими уповноваженим банком депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів»	22
Постанова Правління Національного банку України від 15 липня 2014 р. № 423 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»	23
Постанова Правління Національного банку України від 28 липня 2014 р. № 449 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 30 травня 2014 року № 328»	25
Постанова Правління Національного банку України від 29 липня 2014 р. № 450 «Про внесення зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»	26
Постанова Правління Національного банку України від 6 серпня 2014 р. № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру»	27
Постанова Правління Національного банку України від 8 серпня 2014 р. № 472 «Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 18 березня 2013 року № 95»	28

ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін до деяких законів України щодо найменування національних комісій, що здійснюють державне регулювання у сфері ринку цінних паперів та ринків фінансових послуг

Верховна Рада України **постановляє**:

I. Внести зміни до таких законів України:

1. У пункті 2 частини третьої статті 50 Закону України Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5 – 6, ст. 30; 2011 р., № 36, ст. 362) слова «спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг» замінити словами «національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг».

2. У Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1; 2011 р., № 52, ст. 591; 2012 р., № 7, ст. 53):

1) пункт 29 частини першої статті 1 після слів «осіб – підприємців» доповнити словами «якщо інше не передбачено законом»;

2) пункти 21 і 22 частини першої статті 28, доповнені Законом України від 2 червня 2011 року № 3462-VI, вважати відповідно пунктами 26 і 27;

3) частину першу статті 42 викласти в такій редакції:

«1. Штрафи, передбачені статтею 41 цього Закону, накладаються Головою, іншими членами національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також уповноваженими комісією посадовими особами після розгляду матеріалів, що засвідчують факт правопорушення»;

4) у тексті Закону слова «Уповноважений орган» в усіх відмінках замінити словами «національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» у відповідному відмінку.

3. У тексті Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 47 – 48, ст. 372; 2012 р., № 7, ст. 53), крім розділу XII «Прикінцеві положення», слова «Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України» та «Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку» в усіх відмінках замінити відповідно словами «національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та «Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» у відповідному відмінку.

4. У Законі України «Про міжнародні договори України» (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., № 50, ст. 540):

1) частину четверту статті 3 викласти в такій редакції:

«4. Міжвідомчими є міжнародні договори України з питань, що належать до повноважень міністерств, інших центральних органів виконавчої влади та державних колегіальних органів»;

2) у статті 4:

пункт «г» частини другої викласти в такій редакції:

«г) довідку про погодження проекту міжнародного договору зацікавленими міністерствами, іншими центральними органами виконавчої влади та державними колегіальними органами»;

у першому реченні абзацу другого частини третьої слова «міністерства та центральні органи виконавчої влади» замінити словами «центральні органи виконавчої влади та державні колегіальні органи»;

у частині п'ятій слова «або іншим центральним органом виконавчої влади» замінити словами «іншим центральним органом виконавчої влади або державним колегіальним органом»;

3) у пункті «а» частини другої статті 5 слова «та інші центральні органи виконавчої влади» замінити словами «інші центральні органи виконавчої влади та державні колегіальні органи»;

4) у статті 9:

у пункті «г» частини четвертої слова «та іншими центральними органами виконавчої влади» замінити словами «іншими центральними органами виконавчої влади та державними колегіальними органами»;

у частині п'ятій:

абзац перший після слів «центральним органом виконавчої влади» доповнити словами «державним колегіальним органом»;

абзац другий після слів «центральний орган виконавчої влади» доповнити словами «або державний колегіальний орган»;

5) у статті 12:

у пункті «г» частини п'ятої слова «та іншими центральними органами виконавчої влади» замінити словами «іншими центральними органами виконавчої влади та державними колегіальними органами»;

у частині шостій слова «або іншим центральним органом виконавчої влади» замінити словами «іншим центральним органом виконавчої влади або державним колегіальним органом»;

6) в абзаці другому частини першої статті 18 слова «міністерства та інші центральні органи виконавчої влади» замінити словами «центральні органи виконавчої влади та державні колегіальні органи»;

7) у частині третій статті 23 слова «та інших центральних органів виконавчої влади» замінити словами «інших центральних органів виконавчої влади та державних колегіальних органів»;

8) у частині першій статті 24 слова «міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади» замінити словами «центральними органами виконавчої влади та державними колегіальними органами».

5. У Законі України «Про управління об'єктами державної власності» (Відомості Верховної Ради України, 2006 р., № 46, ст. 456; 2010 р., № 48, ст. 564; 2011 р., № 45, ст. 478; 2012 р., № 15, ст. 92):

1) абзац п'ятий частини першої статті 4 викласти в такій редакції:

«міністерства, інші органи виконавчої влади та державні колегіальні органи (далі – уповноважені органи управління)»;

2) пункт 1 частини другої статті 5 після слів «органи виконавчої влади» доповнити словами «та державні колегіальні органи».

6. У другому реченні частини четвертої статті 62 Закону України «Про виконавче провадження» (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № 19 – 20, ст. 142) слова «Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку» замінити словами «Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку».

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

Президент України

м. Київ

5 червня 2014 року

№ 1323-VII

П. ПОРОШЕНКО

ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін до деяких законодавчих актів України

Верховна Рада України **постановляє**:

I. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1. У Земельному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 3 – 4, ст. 27):

1) у частині восьмій статті 122 слова «а також передає земельні ділянки сільськогосподарського призначення державної власності до статутного капіталу державного земельного банку, який стовідсотково належить державі та не підлягає приватизації» виключити;

2) у розділі IX «Прикінцеві положення»:

у підпункті «в» пункту 4 слова «про державний земельний (іпотечний) банк» виключити;
пункт 6 виключити.

2. У Законі України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5 – 6, ст. 30; 2007 р., № 2, ст. 15, № 10, ст. 90; 2011 р., № 36, ст. 362, № 43, ст. 448; 2012 р., № 50, ст. 564; 2013 р., № 36, ст. 473; 2014 р., № 4, ст. 61):

1) частину шосту статті 3 виключити;

2) у статті 7:

треє речення частини другої виключити;

частини двадцять шосту і двадцять сьому виключити.

II. Прикінцеві положення

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

2. Кабінету Міністрів України вжити заходів щодо ліквідації утвореного ним публічного акціонерного товариства «Державний земельний банк».

Президент України

м. Київ

17 червня 2014 року

№ 1507-VII

П. ПОРОШЕНКО

ПОСТАНОВА
Кабінету Міністрів України
від 9 липня 2014 р. № 251

Про затвердження Порядку надання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб кредиту або внеску держави на безповоротній основі та Методики проведення оцінки настання ризику істотного зменшення обсягу його коштів

Відповідно до статті 25 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Кабінет Міністрів України **постановляє**:

1. Затвердити такі, що додаються:

Порядок надання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб кредиту або внеску держави на безповоротній основі;

Методику проведення оцінки настання ризику істотного зменшення обсягу коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

2. Ця постанова набирає чинності одночасно з набранням чинності Законом України від 4 липня 2014 р. № 1586-VII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативному впливу на стабільність банківської системи».

Прем'єр-міністр України

А. Яценюк

ЗАТВЕРДЖЕНО
постановою Кабінету Міністрів України
від 9 липня 2014 р. № 251

ПОРЯДОК
надання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб кредиту
або внеску держави на безповоротній основі

1. Цей Порядок визначає механізм надання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) кредиту або внеску держави на безповоротній основі за рахунок коштів державного бюджету (далі – кредит (внесок) держави).

2. У цьому Порядку терміни вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

3. Підставою для надання кредиту (внеску) держави є наявність одночасно таких обставин:

1) виникнення ризику недостатності коштів Фонду в обсязі, визначеному за результатами оцінки настання ризику істотного зменшення обсягу коштів Фонду;

2) вичерпання можливостей поповнення коштів Фонду за рахунок інших джерел, визначених частиною першою статті 19 Закону;

3) здійснення та/або планування Фондом здійснювати виплати вкладникам неплатоспроможних банків.

4. Фонд для надання кредиту (внеску) держави подає до Мінфіну:

1) пропозиції про надання кредиту (внеску) держави за підписом директора – розпорядника Фонду, скріпленим печаткою Фонду (за наявності), із зазначенням розміру, строків надання та користування (для надання кредиту), а також обґрунтуванням необхідності залучення кредиту (внеску) держави з відповідними розрахунками (далі – пропозиції);

2) копію рішення виконавчої дирекції Фонду, затвердженого адміністративною радою Фонду, про необхідність залучення кредиту (внеску) держави із зазначенням його суми, засвідчену в установленому законодавством порядку.

5. У разі відсутності у законі про Державний бюджет України на поточний рік відповідних бюджетних призначень у необхідному для надання кредиту (внеску) держави розмірі Мінфін у місячний строк з дня надходження пропозиції розробляє і подає до Верховної Ради України відповідний законопроект.

6. Кредит (внесок) держави надається Фонду у розмірі, необхідному для дотримання Фондом протягом року мінімального обсягу його коштів, визначеного частиною третьою статті 19 Закону.

7. Мінфін протягом строку, зазначеного у пункті 5 цього Порядку, може звернутися до Фонду із запитом про подання додаткової інформації, необхідної для розгляду питання щодо надання кредиту (внеску) держави.

8. Кредит надається Фонду у разі його платоспроможності протягом дії кредитного договору на умовах повернення, строковості, забезпеченості та платності.

Платоспроможністю Фонду є його можливість обслуговувати свої зобов'язання, враховуючи щомісячні суми повернення кредиту, відсотків за кредитами, наданими Національним банком, та інших виплат, що здійснюються Фондом відповідно до частини другої статті 20 Закону.

9. Кредит держави надається у вигляді коштів або облігацій внутрішньої державної позики в межах відповідних бюджетних призначень, передбачених законом про Державний бюджет України на поточний рік.

10. Кредит держави надається:

1) у національній валюті із сплатою відсотків за ставкою, що дорівнює обліковій ставці Національного банку. У разі зміни розміру облікової ставки Національного банку протягом дії договору відсоткова ставка за кредитом підлягає відповідному коригуванню;

2) під забезпечення:

майбутніми надходженнями на поточний рахунок Фонду;

облігаціями внутрішньої державної позики, що належать Фонду і не обтяжені будь-якими іншими зобов'язаннями, у розмірі 100 відсотків їх балансової вартості, але не вищої номінальної/амортизаційної вартості таких облігацій з урахуванням відсотків за користування кредитом.

11. Кредит держави може бути наданий в обмін на фінансовий вексель, виданий Фондом на таких самих умовах, як облігації внутрішньої державної позики.

12. Строк надання кредиту держави залежить від планових надходжень та витрат Фонду (у вигляді прогнозу руху грошових коштів) протягом строку надання кредиту, на який подана заявка.

13. Наявність у Фонду заборгованості за раніше наданим кредитом не є перешкодою для надання Фонду нового кредиту (внеску) держави.

14. Умови надання Фонду внеску держави не передбачають його повернення та сплату відсотків.

15. Внесок держави залучається Фондом у разі:

1) неплатоспроможності Фонду та наявності заборгованості за кредитами Національного банку та держави;

2) виведення з ринку неплатоспроможного банку, зобов'язання якого становлять більш як 2 відсотки зобов'язань банків у банківській системі, за умови, що держава не бере участі у виведенні такого банку з ринку шляхом його капіталізації.

16. Розмір внеску держави становить суму відшкодування за неплатоспроможними банками.

17. Надання Фонду внеску держави не є перешкодою для надання йому кредиту (внеску) держави протягом поточного року.

18. Фонд звертається до Мінфіну із заявкою про залучення кредиту (внеску) держави не пізніше двох робочих днів з дня настання хоча б однієї з таких обставин:

1) з початку року обсяг коштів Фонду, використаний ним на цілі, передбачені пунктами 1 і 4 частини другої статті 20 Закону, зменшився більш як на 70 відсотків;

2) обсяг коштів Фонду становить менш як 2,5 відсотка суми гарантованих Фондом коштів вкладників у межах суми відшкодування з урахуванням суми зборів, що повинні надійти від учасників Фонду протягом поточного кварталу.

19. До заявки про залучення кредиту (внеску) держави Фонд додає:

1) інформацію про наявність обставин, зазначених у пункті 18 цього Порядку;

2) фактичний розмір кредиту (внеску) держави, строку залучення (для надання кредиту).

Розмір кредиту визначається як сума можливого відшкодування коштів вкладникам неплатоспроможних банків, яку передбачається виплатити протягом наступних трьох місяців, з урахуванням прогнозних надходжень до Фонду;

3) прогнозний графік надходжень та витрат Фонду (у вигляді грошового потоку) на строк користування кредитом, у тому числі від сплати регулярних зборів учасників Фонду (для надання кредиту);

4) фінансовий вексель у разі обміну на облігації внутрішньої державної позики (для надання кредиту).

20. Мінфін не пізніше 14 днів після надходження заявки укладає з Фондом кредитний договір та перераховує йому відповідні кошти або видає облігації внутрішньої державної позики в установленому порядку.

ЗАТВЕРДЖЕНО

*постановою Кабінету Міністрів України
від 9 липня 2014 р. № 251*

МЕТОДИКА

проведення оцінки настання ризику істотного зменшення обсягу коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

1. Ця Методика визначає механізм проведення оцінки настання ризику істотного зменшення обсягу коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), за результатами якої визначається обсяг ризику недостатності коштів Фонду.

2. Фонд щороку та щокварталу проводить із щомісячним коригуванням оцінку настання ризику істотного зменшення обсягу коштів Фонду для визначення ризиків недостатності коштів Фонду, до яких належить виникнення протягом року хоча б однієї з таких обставин:

1) з початку року обсяг коштів Фонду, що можуть бути використані Фондом на цілі, передбачені пунктами 1 і 4 частини другої статті 20 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зменшиться більш як на 70 відсотків. Зазначений обсяг розраховується за такою формулою:

$$КФ_{i+1} < КФ_{пр} \times 0,3,$$

де $КФ_{i+1}$ – кошти Фонду (фінансові ресурси, крім коштів, розміщених в облігації внутрішньої державної позики, що передбачається використати як виконання зобов'язань за кредитом Національного банку), які розраховуються як сума коштів Фонду на початок поточного періоду та прогнозної суми надходжень протягом поточного періоду, у тому числі регулярний збір, за мінусом прогнозних витрат поточного періоду;

$КФ_{пр}$ – фінансові ресурси Фонду (крім коштів, розміщених в облігації внутрішньої державної позики, що є забезпеченням виконання зобов'язань за кредитом Національного банку) на початок року;

2) обсяг коштів Фонду в майбутньому (прогнозному) періоді становитиме менш як 2,5 відсотка суми гарантованих Фондом коштів вкладників, розрахований за такою формулою:

$$КФ_{i+1} / ГФК_{i+1} \times 100 \% < 2,5,$$

де $ГФК_{i+1}$ – сума можливого відшкодування за вкладами фізичних осіб, визначена станом на початок майбутнього періоду.

3. Розрахунок значень показників у формулах, зазначених у пункті 2 цієї Методики, здійснюється Фондом відповідно до його нормативно-правових актів.

Нормативні акти Національного банку України

*Зареєстровано
в Міністерстві юстиції України
3 липня 2014 р. за № 731/25508*

**ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 16 червня 2014 р. № 359**

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

Відповідно до статті 41 Закону України «Про Національний банк України», статті 68 Закону України «Про банки і банківську діяльність», з метою вдосконалення нормативно-правових актів, які встановлюють порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку банків України, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити:

Зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26 липня 2004 року за № 918/9517 (зі змінами) (далі – Зміни до Плану рахунків), що додаються;

Зміни до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 липня 2004 року за № 919/9518 (зі змінами) (далі – Зміни до Інструкції про застосування Плану рахунків), що додаються.

2. Банкам України до 01 січня 2019 року забезпечити поступовий перехід на здійснення операцій з використанням платіжних карток із застосуванням балансових рахунків 2600 АП «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», 2620 АП «Кошти на вимогу фізичних осіб», 2650 АП «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ».

3. Департаменту бухгалтерського обліку (Лукашевич Б. В.) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для керівництва та використання в роботі.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Ричаківську В. І.

5. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування, крім підпунктів 1 – 3 пункту 1 Змін до Плану рахунків та підпунктів 1 – 3 пункту 1 Змін до Інструкції про застосування Плану рахунків, які затверджені цією постановою, що набирають чинності з 01 січня 2019 року.

Голова С. І. Кубів

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
16 червня 2014 року № 359

ЗМІНИ

до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України

1. У класі **2 «Операції з клієнтами»:**

1) у групі рахунків **260 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»** розділу **26 «Кошти клієнтів банку»** рахунок **2605 АП «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток»** виключити;

2) у групі рахунків **262 «Кошти на вимогу фізичних осіб»** розділу **26 «Кошти клієнтів банку»** рахунок **2625 АП «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток»** виключити;

3) у групі рахунків **265 «Кошти небанківських фінансових установ»** розділу **26 «Кошти клієнтів банку»** рахунок **2655 АП «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток»** виключити;

4) у групі рахунків **290 «Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»** розділу **29 «Кредиторська заборгованість і транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку»** увести рахунок **2904 П «Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима».**

2. У групі рахунків **500 «Статутний капітал банку»** розділу **50 «Статутний капітал та інші фонди банку»** класу **5 «Капітал банку»** назву рахунку **5004 П «Внески за незареєстрованим статутним капіталом»** викласти в такій редакції:

«5004 П Незареєстрований статутний капітал».

3. У групі рахунків **980 «Документи за розрахунковими операціями»** розділу **98 «Облік інших цінностей та документів»** класу **9 «Позабалансові рахунки»:**

назву рахунку **9804 А «Документи клієнтів банку (крім фізичних осіб), що не виконані в строк з вини банку»** викласти в такій редакції:

«9804 А Документи до рахунків клієнтів банку (крім фізичних осіб), що не виконані банком у встановлений законодавством України строк»;

назву рахунку **9806 А «Документи фізичних осіб, що не виконані в строк з вини банку»** викласти в такій редакції:

«9806 А Документи фізичних осіб / до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк».

Зареєстровано
в Міністерстві юстиції України
8 липня 2014 р. за № 784/25561

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 19 червня 2014 р. № 378

Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів
Національного банку України з питань здійснення операцій
з електронними грошима

Відповідно до статей 7, 40, 56, 67 Закону України «Про Національний банк України», статті 15 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та з метою удосконалення нормативно-правового регулювання діяльності, пов'язаної з випуском та використанням електронних грошей, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про електронні гроші в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 листопада 2010 року № 481, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2010 року за № 1336/18631 (далі – Положення), що додаються.

2. У Тарифах на послуги з реєстрації та ліцензування, що надаються 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 № 787/8108 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 травня 2012 року № 208) (зі змінами), у найменуванні послуги під номером 53 слова «правил системи електронних грошей» замінити словами «правил використання електронних грошей».

3. Банкам – емітентам електронних грошей, які узгодили з Національним банком України правила систем електронних грошей/здійснення операцій з електронними грошима, а також платіжним організаціям платіжних систем (учасники/члени яких здійснюють випуск електронних грошей), які узгодили з Національним банком України правила систем електронних грошей, протягом 90 календарних днів із дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до Положення.

4. Департаменту платіжних систем та розрахунків (Кравець В. М.) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.

5. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

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

Голова С. І. Кубів

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
19 червня 2014 року № 378

ЗМІНИ

до Положення про електронні гроші в Україні

1. У главі 1:

1) абзац перший пункту 1.1 викласти в такій редакції:

«1.1. Це Положення розроблено відповідно до статей 7, 40, 56, 67 Закону України «Про Національний банк України», статті 15 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).»;

2) пункти 1.2, 1.3 викласти в такій редакції:

«1.2. Це Положення встановлює вимоги Національного банку до суб'єктів, що здійснюють операції з електронними грошима, порядку здійснення цих операцій, а також до правил використання електронних грошей в Україні та порядку їх узгодження.

1.3. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

використання електронних грошей – сукупність відносин між емітентом, оператором, агентами, торговцями та користувачами щодо здійснення випуску, розповсюдження, розрахунків, обміну, погашення електронних грошей та поповнення електронними грошима електронних пристроїв;

випуск електронних грошей – операція з надання електронних грошей користувачам або агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти;

електронний пристрій – чип, що міститься на пластиковій картці або на іншому носії, пам'ять комп'ютера тощо, які використовуються для зберігання електронних грошей;

емітент – банк, що здійснює випуск електронних грошей і бере на себе зобов'язання з їх погашення;

комерційний агент – юридична особа-резидент (далі – агент) – особа, яка на підставі договору, укладеного з емітентом, здійснює:

розповсюдження електронних грошей (далі – агент з розповсюдження);

надання засобів поповнення електронними грошима електронних пристроїв (далі – агент з поповнення);

обмінні операції з електронними грошима (далі – агент з обмінних операцій);

приймання електронних грошей в обмін на готівкові/безготівкові кошти (далі – агент з розрахунків);

користувач – фізична особа або суб'єкт господарювання, який є власником електронних грошей і має право використовувати їх для придбання товарів і здійснення переказів з урахуванням обмежень, установлених цим Положенням;

наперед оплачена картка багатопільового використання (далі – наперед оплачена картка) – пластикова або інша картка, яка містить електронні гроші в чипі, інтегрованому на цій картці, або яка є засобом доступу до електронних грошей, що зберігаються в пам'яті комп'ютера;

обмінні операції з електронними грошима – операції з обміну електронних грошей, випущених одним емітентом, на електронні гроші іншого емітента;

оператор – юридична особа, яка на підставі договору, укладеного з емітентом, виконує операційні та інші технологічні функції, що забезпечують використання електронних грошей, та внесена Національним банком до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (далі – Реєстр);

погашення електронних грошей – операція з вилучення електронних грошей з використання з одночасним наданням їх пред'явникові готівкових або безготівкових коштів;

розповсюдження електронних грошей – операція з надання електронних грошей користувачам, яка не пов'язана із зобов'язанням щодо їх погашення;

скретч-картка – засіб поповнення, який містить захищений від візуального сприйняття набір знаків і дає змогу поповнити електронний пристрій електронними грошима на певну суму;

товар – продукція, послуги, роботи, права інтелектуальної власності та інші немайнові права, призначені для продажу (оплатного передавання);

торговець – суб'єкт господарювання, зареєстрований відповідно до законодавства України, який на підставі договору, укладеного з емітентом або агентом з розрахунків, приймає електронні гроші як засіб платежу за товари.

Інші терміни та поняття, що вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.»;

3) пункт 1.4 доповнити новими абзацами такого змісту:

«Банк має право надавати своїм клієнтам, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами агентських договорів, такі фінансові послуги у сфері використання електронних грошей:

розповсюдження електронних грошей;

здійснення обмінних операцій з електронними грошима;

надання засобів поповнення електронними грошима електронних пристроїв;

приймання електронних грошей в обмін на готівкові/безготівкові кошти.»;

4) у пункті 1.5 слова «системою електронних грошей» виключити;

5) пункт 1.6 викласти в такій редакції:

«1.6. Емітент, оператор, агенти, торговці та користувачі зобов'язані здійснювати операції з електронними грошима відповідно до вимог цього Положення, інших нормативно-правових актів Національного банку, умов укладених договорів та правил використання електронних грошей, узгоджених з Національним банком (правил здійснення операцій з електронними грошима в платіжній системі, створеній Національним банком).».

2. У главі 2:

1) пункт 2.4 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Користувачі мають право використовувати електронні гроші для здійснення розрахунків за допомогою електронного пристрою, який поповнюється і перебуває в розпорядженні користувача в сумі до 35000 гривень протягом календарного року. До розрахунку цієї суми не включаються електронні гроші, погашені на вимогу користувача протягом календарного року.»;

2) у пункті 2.7 слово «обігом» замінити словом «використанням»;

3) доповнити главу новим пунктом такого змісту:

«2.8. Емітент зобов'язаний надавати Національному банку інформацію про агентів за формою, передбаченою нормативно-правовими актами Національного банку щодо ведення реєстру комерційних агентів банків.».

3. У главі 3:

1) назву глави викласти в такій редакції:

«3. Вимоги щодо використання електронних грошей»;

2) пункт 3.1 викласти в такій редакції:

«3.1. Емітент та агент з розповсюдження на підставі договору, укладеного з емітентом, під час розповсюдження електронних грошей зобов'язані надавати електронні гроші користувачу з моменту внесення користувачем готівкових коштів у касу або ініціювання переказу безготівкових коштів.»;

3) у пункті 3.2:

в абзаці першому слова «суб'єктами господарювання» замінити словами «юридичними особами»;

в абзаці другому слова «виключно для карток, на яких інтегровано чипи» виключити;

4) пункт 3.3 виключити.

У зв'язку з цим пункти 3.4 – 3.7 уважати відповідно пунктами 3.3 – 3.6;

5) пункт 3.3 викласти в такій редакції:

«3.3. Користувачі – фізичні особи мають право використовувати електронні гроші для здійснення оплати товарів, а також переказувати електронні гроші іншим користувачам – фізичним особам. Користувачі – фізичні особи мають право переказувати електронні гроші іншим користувачам – фізичним особам з використанням наперед оплачених карток у сумі до 500 гривень на день та не більше 4000 гривень протягом одного місяця.

Користувачі – суб'єкти господарювання мають право отримувати електронні гроші виключно в обмін на безготівкові кошти. Користувачі – суб'єкти господарювання мають право використовувати електронні гроші лише для здійснення оплати товарів.»;

б) абзац другий пункту 3.4 після слів «мають право» доповнити словами «використовувати отримані електронні гроші виключно для обміну на безготівкові кошти або»;

7) у пункті 3.5:

в абзаці першому слова «Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на переказ коштів» замінити словами «Національного банку на переказ коштів без відкриття рахунків»;

абзац третій доповнити реченням такого змісту: «Емітент та/або агент з розрахунків має право приймати електронні гроші з використанням наперед оплаченої картки, яка належить фізичній особі, в обмін на готівкові кошти через платіжний пристрій у сумі до 500 гривень на день та не більше 4000 гривень протягом одного місяця.»;

доповнити пункт новим абзацом такого змісту:

«Агент з розрахунків не має права передавати свої права за агентським договором іншим суб'єктам господарювання.»;

8) у пункті 3.6:

в абзаці першому слова «іншими юридичними особами» замінити словом «банками»;

абзац другий виключити.

4. Абзац перший пункту 4.2 глави 4 після слів «готівковими коштами» доповнити словами «через операційну касу».

5. У главі 5:

1) назву глави викласти в такій редакції:

«5. Вимоги до емітента електронних грошей»;

2) пункт 5.1 викласти в такій редакції:

«5.1. Емітент має право самостійно забезпечувати здійснення операцій з електронними грошима або укладати договори з операторами про виконання ними операційних або інших технологічних функцій, які забезпечують використання електронних грошей. Оператор має бути резидентом.»;

3) у пункті 5.3:

в абзаці першому слова «в системі електронних грошей» виключити;

в абзаці третьому слово «обігу» замінити словом «використання»;

доповнити пункт новими абзацами такого змісту:

«контролю за операціями з електронними грошима, які мають здійснюватися виключно на території України;

заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму відповідно до законодавства України.»;

4) у пункті 5.4:

в абзаці першому слова «системи» замінити словом «використання»;

абзац другий виключити.

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

в абзаці другому слова «системи електронних грошей (платіжної системи)» замінити словами «використання електронних грошей».

6. Главу 6 викласти в такій редакції:

«6. Порядок узгодження правил використання електронних грошей

1. Банк, що має намір здійснювати випуск електронних грошей (далі – заявник), зобов'язаний до початку випуску електронних грошей узгодити з Національним банком правила використання електронних грошей в Україні.

Банк, що є членом/учасником міжнародної платіжної системи і внесений Національним банком до Реєстру та має намір здійснювати випуск електронних грошей на території України з використанням цієї міжнародної платіжної системи (далі – заявник – член/учасник міжнародної платіжної системи), зобов'язаний узгодити з Національним банком правила використання електронних грошей до здійснення випуску електронних грошей.

Вимоги цієї глави не поширюються на використання електронних грошей у платіжних системах, створених Національним банком.

2. Заявник для узгодження правил використання електронних грошей подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про узгодження правил використання електронних грошей за формою згідно з додатком 3 до цього Положення;

2) підписані головою правління/ради директорів (далі – керівник) правила використання електронних грошей, які мають містити положення про:

порядок здійснення операцій між емітентом, оператором, агентами, користувачами та торговцями, який має включати загальну схему всіх грошових та інформаційних потоків;

організацію контролю за фінансовими і технічними ризиками під час використання електронних грошей;

систему безпеки і захисту інформації та розмежування прав доступу до інформаційних ресурсів під час використання електронних грошей;

3) інформаційну довідку про принципи технічної реалізації здійснення розрахунків із використанням електронних грошей, підписану керівником;

4) зразки договорів, які укладатимуться з користувачами.

Заявник, який має намір під час здійснення випуску електронних грошей, до яких надають доступ наперед оплачені картки міжнародних платіжних систем, унесених до Реєстру, взаємодіяти з цими системами, зобов'язаний у правилах використання електронних грошей надати опис такої взаємодії, який має містити загальну схему всіх грошових та інформаційних потоків.

3. Заявник – член/учасник міжнародної платіжної системи для узгодження правил використання електронних грошей подає до Національного банку інформацію, яка має містити опис:

порядку здійснення операцій з електронними грошима між емітентом, іншими учасниками міжнародної платіжної системи, агентами, користувачами та торговцями, що має включати загальну схему всіх грошових та інформаційних потоків;

системи безпеки і захисту інформації, яка використовується для запобігання ризикам, пов'язаним із використанням електронних грошей.

4. Національний банк зобов'язаний прийняти рішення про узгодження або відмову в узгодженні правил використання електронних грошей у строк до 60 днів із дня подання заявником/заявником – членом/учасником міжнародної платіжної системи до Національного банку документів згідно з пунктами 2 і 3 цієї глави.

5. Національний банк зобов'язаний письмово повідомити заявника/заявника – члена/учасника міжнародної платіжної системи про прийняте рішення.

Національний банк надає заявникові документ про узгодження правил використання електронних грошей після внесення ним плати, передбаченої нормативно-правовими актами Національного банку.

6. Національний банк розміщує інформацію про узгодження правил використання електронних грошей на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

7. Національний банк зобов'язаний відмовити в узгодженні правил використання електронних грошей за таких підстав:

подання неповного переліку документів, зазначених у пунктах 2 і 3 цієї глави, або якщо ці документи не відповідають вимогам цього Положення;

надання недостовірної інформації;

якщо в правилах використання електронних грошей не передбачено порядок здійснення належного контролю за фінансовими або технічними ризиками.

8. Банк, за заявою якого Національний банк узгодив правила використання електронних грошей, зобов'язаний подати на узгодження до Національного банку зміни до правил використання електронних грошей не пізніше ніж через десять календарних днів з дати їх унесення.

Національний банк у строк, передбачений пунктом 4 цієї глави, надає заявникові/заявникові – члену/учаснику міжнародної платіжної системи документ про узгодження або про відмову в узгодженні змін до правил використання електронних грошей.

9. Банк, за заявою якого Національний банк узгодив правила використання електронних грошей/зміни до них, зобов'язаний протягом десяти календарних днів з дня узгодження цих правил/змін до них оприлюднити цю інформацію на своєму офіційному веб-сайті.»

7. У додатках до Положення:

1) у додатку 1 слова «Виконавчому директорові з питань платіжних систем та розрахунків Національного банку України», «(найменування системи електронних грошей/платіжної системи)» замінити відповідно словами «Заступникові Голови Національного банку України», «(найменування правил використання електронних грошей/платіжної системи)»;

2) у додатку 2 слова «обігом», «(найменування системи електронних грошей/платіжної системи)», «в обігу» замінити відповідно словами «використанням», «(найменування правил використання електронних грошей/платіжної системи)», «у використанні»;

3) у додатку 3 слова «Виконавчому директорові з питань платіжних систем та розрахунків Національного банку України», «Клопотання про узгодження правил системи електронних грошей», «системи електронних грошей», «(найменування системи електронних грошей)» замінити відповідно словами «Заступникові Голови Національного банку України», «Заява про узгодження правил використання електронних грошей», «використання електронних грошей», «(найменування правил використання електронних грошей)».

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 8 липня 2014 р. № 402

Про затвердження Змін до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України

Відповідно до статей 7, 15, 41 Закону України «Про Національний банк України» та статей 68, 71 Закону України «Про банки і банківську діяльність», з метою забезпечення відображення в бухгалтерському обліку формування резервів під кредитні операції в банках України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 481, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 22 січня 2008 року за № 48/14739 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту бухгалтерського обліку (Лукаsevич Б. В.) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Ричаківську В. І.

4. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова В.О. Гонгарева

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
8 липня 2014 року № 402

ЗМІНИ
до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України

1. У главі 1 розділу I:

абзац другий пункту 1.4 викласти в такій редакції:

«Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з надання кредиту [розміщення вкладу (депозиту)] та отримання кредиту [залучення вкладу (депозиту)] на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення»;

пункт 1.21 викласти в такій редакції:

«1.21. Банк у разі надання/отримання кредиту відображає на рахунку неамортизованого дисконту/премії за кредитами суму наперед отриманих (сплачених) комісій та амортизує їх на процентні доходи (витрати) протягом дії фінансового інструменту.

Банк здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії, на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію»;

доповнити главу новим пунктом такого змісту:

«1.35. Банк відображає в бухгалтерському обліку резерви за наданими зобов'язаннями з кредитування відповідно до глави 6 розділу IV цієї Інструкції».

2. Пункт 3.1 глави 3 розділу II викласти в такій редакції:

«3.1. Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом [майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит)], за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю такою проводкою:

а) отриману заставу:

Дебет

Рахунки для обліку отриманої застави;

Кредит

Контррахунок;

б) отриману гарантію (поручительство):

Дебет

Контррахунок;

Кредит

Рахунки для обліку отриманих гарантій».

3. У розділі IV:

1) у главі 6:

абзац перший пункту 6.9 викласти в такій редакції:

«6.9. Банк має визначити потрібну суму для сплати за наданою гарантією станом на звітну дату, якщо він упевнений у тому, що змушений буде платити за такою гарантією. Відповідно до пункту 6.4 цієї глави здійснюється повна амортизація отриманої суми комісії за надану гарантію, та формується резерв такою бухгалтерською проводкою»;

абзац третій пункту 6.11 викласти в такій редакції:

«Рахунок для обліку резервів за виданими зобов'язаннями»;

в абзаці першому пункту 6.12:

у першому реченні слова «фактично визначено» замінити словами «є впевненість»;

друге речення виключити.

У зв'язку з цим речення третє уважати реченням другим;

пункт 6.13 викласти в такій редакції:

«6.13. Якщо гарантія забезпечена грошовими коштами, то банк виконує гарантію і здійснює таку бухгалтерську проводку:

Дебет

Рахунки для обліку коштів в розрахунках, рахунки для обліку залучених вкладів (депозитів);

Кредит

Рахунки для обліку грошових коштів і банківських металів, рахунки клієнтів»;

2) у пункті 9.10 глави 9 слово та цифри «пунктом 1.30» замінити словом та цифрами «пунктом 1.31».

4. Абзаци сьомий та восьмий пункту 5.3 глави 5 розділу V замінити трьома новими абзацами такого змісту:

«**Кредит**

Рахунок для обліку інших операційних доходів – на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою, що відносяться до попереднього звітного року;

Рахунок для обліку інших операційних витрат – на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою, що відносяться до поточного звітного року».

5. У розділі VII:

1) пункт 1.3 глави 1 доповнити новим абзацом сьомим такого змісту: «Банк визначає суму витрат на реалізацію застави та час, необхідний для її реалізації, на підставі документально підтвердженого власного практичного досвіду або, в разі відсутності такого досвіду, на обґрунтованій інформації з ринку та/або нормах законодавства України. До витрат на реалізацію мають бути віднесені витрати

на юридичні послуги, доставку активу, доведення активу до стану, прийняттого для продажу, та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з реалізацією активу. Для фінансових активів, за якими банк не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка (наприклад, кредити овердрафт), дисконтування майбутнього грошового потоку від застави здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі».

У зв'язку з цим абзаци сьомий – одинадцятий уважати відповідно абзацами восьмим – дванадцятим;

2) в абзаці одинадцятому пункту 2.4 глави 2 слова «рахунки для обліку відрхувань у резерви» виключити.

6. У колонці третій додатка до Інструкції:

доповнити колонку пункту 2 після рахунку 2643 П «Кошти виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі, кандидата в депутати в одномандатному, одномандатному мажоритарному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови» рахунком 2644 П «Кошти фонду референдуму ініціативної групи з проведення всеукраїнського референдуму»;

у пункті 5 рахунки 2072 А «Короткострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання», 2073 А «Довгострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання», 2074 А «Довгострокові кредити, що надані суб'єктам господарювання за участю кредитів Національного банку України» виключити;

у пункті 6 у назвах рахунків 2700 П «Короткострокові кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій» та

2701 П «Довгострокові кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій» слово «фінансових» виключити;

у пункті 16 рахунок 2077 А «Прострочена заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання» виключити;

у пункті 22 рахунок 2078 А «Нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання» виключити;

у пункті 28 у назві рахунку 2708 П «Нараховані витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій» слово «фінансових» виключити;

у пункті 31 рахунок 2079 А «Прострочені нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання» виключити;

у пункті 36 назву рахунку 3690 П «Резерви за виданими зобов'язаннями» викласти в такій редакції: «3690 П «Резерви за виданими фінансовими зобов'язаннями»;

у пункті 41 рахунок 2076 КА «Неамортизований дисконт за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання» виключити;

у пункті 43 у назві рахунку 2706 КП «Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій» слово «фінансових» виключити;

у пункті 49 рахунок 2075 А «Неамортизована премія за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання» виключити;

у пункті 50 у назві рахунку 2707 П «Неамортизована премія за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій» слово «фінансових» виключити;

у пункті 60 рахунки 6027 АП «Процентні доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання» та 6043 АП «Процентні доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам» виключити;

у пункті 68 назву рахунку 6390 П «Дохід від наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) за ставкою, яка вища, ніж ринкова» викласти в такій редакції: «6390 П «Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива»;

у пункті 69 назву рахунку 6398 П «Дохід від отриманих кредитів, залучених вкладів (депозитів) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова» викласти в такій редакції: «6398 П «Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива»;

у пункті 71 у назві рахунків 7060 АП «Процентні витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій» та 7061 АП «Процентні витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій» слово «фінансових» виключити;

у пункті 77 назву рахунку 7390 А «Витрати від наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова» викласти в такій редакції: «7390 А «Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива»;

у пункті 78 назву рахунку 7398 А «Витрати від отриманих кредитів, залучених вкладів (депозитів) за ставкою, яка вища, ніж ринкова» викласти в такій редакції: «7398 А «Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива».

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 15 липня 2014 р. № 419

**Про внесення зміни до Правил резервування коштів
за залученими уповноваженим банком депозитами і кредитами (позиками)
в іноземній валюті від нерезидентів**

Відповідно до статей 30, 44 Закону України «Про Національний банк України», а також з метою вдосконалення Правил резервування коштів за залученими уповноваженим банком депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2008 року № 171, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 09 липня 2008 року за № 617/15308, зі змінами (далі – Правила), Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Пункт 2 Правил викласти в такій редакції:

«2. Банк зобов'язаний резервувати кошти за кожною операцією залучення депозиту, кредиту (позики) в іноземній валюті від нерезидента (далі – операція) за ставкою резервування, що встановлюється окремим розпорядчим документом Національного банку України».

2. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.

3. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

4. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова В.О. Гонгарева

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 15 липня 2014 р. № 420

**Про встановлення ставки резервування коштів
за залученими уповноваженим банком депозитами і кредитами (позиками)
в іноземній валюті від нерезидентів**

Відповідно до пунктів 8 та 14 статті 7, статті 30 Закону України «Про Національний банк України», а також на підставі пункту 2 Правил резервування коштів за залученими уповноваженим банком депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2008 року № 171, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 09 липня 2008 року за № 617/15308, зі змінами (далі – Правила), Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Установити ставку резервування коштів за залученими уповноваженим банком депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів, на які поширюється дія Правил, у розмірі 0 %.
2. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для керівництва і використання в роботі.
3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Приходька Б. В.

Голова В.О. Гонтарева

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 15 липня 2014 р. № 423

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

Відповідно до статей 7, 44, 45 і 56 Закону України «Про Національний банк України», статей 6 і 11 Декрету Кабінету Міністрів України від 19 лютого 1993 року № 15-93 «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 12 травня 2014 року № 270 «Про зміну строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і запровадження обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті», зареєстрованої в Міністерстві юстиції України від 14 травня 2014 року за № 496/25273, такі зміни:

1) пункт 2 після абзацу п'ятого доповнити двома новими абзацами такого змісту:

«на кореспондентські рахунки банків-нерезидентів в іноземній валюті, відкриті в уповноважених банках;

за операціями з розміщення депозитів банками-нерезидентами на рахунках в уповноважених банках».

У зв'язку з цим абзаци шостий – тринадцятий уважати відповідно абзацами восьмим – п'ятнадцятим;

2) пункт 3 виключити.

У зв'язку з цим пункти 4 – 8 уважати відповідно пунктами 3 – 7.

2. Унести до Правил здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2007 року № 496, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 01 лютого 2008 року за № 74/14765 (зі змінами), такі зміни:

1) пункт 1.8 глави 1 виключити.

У зв'язку з цим пункти 1.9 – 1.11 уважати відповідно пунктами 1.8 – 1.10;

2) доповнити главу 2 новим пунктом такого змісту:

«2.5. Іноземна валюта, переказана з-за кордону на користь фізичної особи – резидента і нерезидента для виплати готівкою без відкриття рахунку, може бути виплачена одержувачу в один операційний (робочий) день у сумі, що не перевищує в еквіваленті 150000 гривень. Якщо сума переказу (переказів), що надійшов (надійшли) в один операційний (робочий) день, перевищує в еквіваленті 150000 гривень, то банк такий переказ (перекази) у повній сумі зараховує на поточний рахунок в іноземній валюті отримувача».

3. Унести до Порядку реєстрації уповноваженими банками в Національному банку України правил проведення арбітражних операцій на умовах маржинальної торгівлі, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05 листопада 2012 року № 461, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26 листопада 2012 року за № 1976/22288, такі зміни:

1) у підпункті «б» пункту 11 слова «відкликання в банку банківської ліцензії» замінити словами «віднесення банку до категорії неплатоспроможних, відкликання в банку банківської ліцензії»;

2) пункт 12 викласти в такій редакції:

«12. Реєстрація Правил вважається скасованою в день прийняття Національним банком таких рішень: про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, відкликання в банку банківської ліцензії, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, обмеження чи зупинення окремих видів валютних операцій, що здійснюються банком, право на проведення яких є необхідною умовою для виконання арбітражних операцій».

У разі скасування реєстрації Правил на підставах, визначених у підпунктах «а», «в», «г» пункту 11 цього Порядку, Національний банк письмово повідомляє про це банк».

4. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.

5. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Приходька Б. В.

6. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова В.О. Гонгарева

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 28 липня 2014 р. № 449

Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України
від 30 травня 2014 року № 328

Керуючись статтею 99 Конституції України, статтями 6, 7, 15, 33, 55 та розділами IV, V, VIII Закону України «Про Національний банк України», статтями 66, 67 та главою 11 Закону України «Про банки і банківську діяльність», статтями 4, 6 та 11 Декрету Кабінету Міністрів України від 19 лютого 1993 року № 15-93 «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 30 травня 2014 року № 328 «Про врегулювання діяльності фінансових установ та проведення валютних операцій» такі зміни:

- 1) підпункти 2, 4, 5 виключити;
- 2) підпункт 8 викласти в такій редакції:

«8) банки зобов'язані обмежити видачу готівкових коштів у національній валюті через каси та банкомати в межах до 150000 гривень на добу на одного клієнта. Вимоги цього підпункту не поширюються на видачу готівкових коштів:

на виплату заробітної плати, витрат на відрядження (в межах норм, установлених законодавством), пенсій, стипендій, інших соціальних та привітряних до них виплат (крім матеріальної допомоги);

на виплати гарантованих сум відшкодування вкладникам за рахунок коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб».

2. Ця постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

В. о. Голови О. В. Писарук

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 29 липня 2014 р. № 450

Про внесення зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах

Відповідно до статті 7 Закону України «Про Національний банк України» та з метою вдосконалення порядку ведення банками рахунків клієнтів Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Доповнити пункт 20.1 глави 20 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (зі змінами), новим абзацом такого змісту:

«Банк не може закрити поточний рахунок клієнта, якщо за рахунком здійснювалися розрахунки за зовнішньоекономічним договором, зобов'язання за яким не виконані в повному обсязі. Банк, який здійснює контроль за своєчасністю розрахунків за зовнішньоекономічними операціями клієнта, закриває рахунок лише після зняття зовнішньоекономічних операцій з контролю».

2. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Приходька Б. В.

4. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

В. о. Голови О. В. Писарук

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 6 серпня 2014 р. № 464

**Про приведення статутного капіталу банків у відповідність
до мінімально встановленого розміру**

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України «Про Національний банк України», статей 31, 66 Закону України «Про банки і банківську діяльність», на виконання пункту 6 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативному впливу на стабільність банківської системи» від 04 липня 2014 року № 1586-VII, з метою підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банків України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Банки, статутний капітал яких не відповідає вимогам частини першої статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність», зобов'язані привести його розмір у відповідність із вимогами цього Закону, а саме: до розміру, не меншого, ніж:

- 120 мільйонів гривень – до 17 червня 2016 року;
- 150 мільйонів гривень – до 11 липня 2017 року;
- 200 мільйонів гривень – до 11 липня 2018 року;
- 250 мільйонів гривень – до 11 липня 2019 року;
- 300 мільйонів гривень – до 11 липня 2020 року;
- 350 мільйонів гривень – до 11 липня 2021 року;
- 400 мільйонів гривень – до 11 липня 2022 року;
- 450 мільйонів гривень – до 11 липня 2023 року;
- 500 мільйонів гривень – до 11 липня 2024 року.

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 в. о. першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

4. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова В.О. Гонтарева

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 8 серпня 2014 р. № 472

Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України
від 18 березня 2013 року № 95

Відповідно до статей 6, 42 Закону України «Про Національний банк України», статей 19, 20, 25 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з метою забезпечення захисту інтересів вкладників банків Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Абзац перший пункту 1.5 глави 1 Положення про кредитування Національним банком України Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18 березня 2013 року № 95, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 3 квітня 2013 року за № 543/23075, виключити.

2. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) довести зміст цієї постанови до відома Операційного управління Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб для керівництва в роботі.

3. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

4. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

Голова В.О. Гонгарева