

# Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності

## З М І С Т

Щомісячний додаток  
до журналу  
«Вісник Національного  
банку України»

**Закони. Укази.  
Постанови. Розпорядження**

Видається з травня  
1996 року

|   |    |
|---|----|
| Закон України від 6 вересня 2012 р. № 5206-VI<br>«Про внесення змін до статті 16 Закону України<br>«Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно<br>та їх обтяжень».....  | 3  |
| Закон України від 6 вересня 2012 р. № 5212-VI<br>«Про внесення змін до деяких законів України<br>щодо актів регуляторів фондового ринку<br>та ринку небанківських фінансових послуг» .....  | 4  |
| Закон України від 18 вересня 2012 р. № 5248-VI<br>«Про внесення змін до Закону України «Про банки<br>і банківську діяльність» щодо державного земельного банку» .....   | 6  |
| Закон України від 18 вересня 2012 р. № 5284-VI<br>«Про внесення змін до деяких законодавчих актів України<br>щодо функціонування платіжних систем<br>та розвитку безготівкових розрахунків» .....                                   | 7  |
| Закон України від 18 вересня 2012 р. № 5285-VI<br>«Про внесення змін до Закону України «Про Національний<br>банк України» щодо організації готівкового грошового обігу» ..  | 20 |
| Закон України від 2 жовтня 2012 р. № 5411-VI<br>«Про внесення змін до деяких законодавчих актів України<br>щодо забезпечення функціонування системи гарантування<br>вкладів фізичних осіб» .....                                    | 21 |
| Закон України від 16 жовтня 2012 р. № 5431-VI<br>«Про внесення змін до пункту 9 розділу VI «Прикінцеві<br>та перехідні положення» Закону України «Про депозитарну<br>систему України» щодо казначейських зобов'язань України» ..... | 25 |
| Закон України від 16 жовтня 2012 р. № 5446-VI<br>«Про прийняття Поправок до Статей Угоди<br>Міжнародного валютного фонду» .....   | 26 |
| Резолюція № 66-2 «Чотирнадцятий загальний перегляд квот<br>і реформ Виконавчої ради».....   | 26 |
| Закон України від 6 листопада 2012 р. № 5480-VI<br>«Про внесення змін до деяких законодавчих актів України<br>щодо розширення інструментів впливу<br>на грошово-кредитний ринок» .....  | 35 |

**Випуск 12 (201)  
грудень  
2012**

Редакційна колегія:

Кірсев О.І. (голова)  
Бажал Ю.М.  
Барановський О.І.  
Боровецький Ришард  
Вожжзов А.П.  
Гальчинський А.С.  
Гесць В.М.  
Грушко В.І.  
Козьменко С.М.  
Кротюк В.Л.  
Круглик С.В.  
Лютий І.О.  
Мітнік Стефан  
Міщенко В.І.  
Мороз А.М.  
Патрікац Л.М.  
Петрик О.І.  
Райзер Мартін  
Расвський К.С.  
Ричаківська В.І.  
Савлук М.І.  
Сениц П.М.  
Смовженко Т.С.  
Стельмах В.С.  
Степаненко А.І.  
Тридід О.М.  
Шаров О.М.  
Шевчук А.В.  
Шульга Н.П.  
Шумило І.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 управління господарського забезпечення Національного банку України

Комп'ютерна верстка  
Піддубенко Т.А.

Підписано у світ 20.11.2012 р.  
Формат 60×84/8. Гарнітура Таймс.  
Зам. № 12-0950.

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

Реєстраційне свідоцтво КВ № 1930  
від 02.04.1996 р.

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

© Національний банк України, 2012

|  |    |
|--|----|
| Постанова Кабінету Міністрів України від 25 липня 2012 р. № 934 «Про затвердження Статуту публічного акціонерного товариства «Державний земельний банк».....   | 37 |
| Статут публічного акціонерного товариства «Державний земельний банк», затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 25 липня 2012 р. № 934 .....  | 37 |
| Постанова Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 17 жовтня 2012 р. № 965 «Про внесення зміни до плану заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» ..... | 52 |

## Нормативні акти Національного банку України

|  |    |
|--|----|
| Постанова Правління Національного банку України від 20 вересня 2012 р. № 386 «Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків» .....   | 53 |
| Положення про порядок ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 20 вересня 2012 р. № 386 .....  | 54 |
| Постанова Правління Національного банку України від 4 жовтня 2012 р. № 405 «Про внесення змін до Порядку відшкодування банками України безнадійної заборгованості за рахунок резерву» .....  | 59 |
| Постанова Правління Національного банку України від 17 жовтня 2012 р. № 428 «Про внесення змін до Положення про застосування іноземної валюти в страховій діяльності» .....  | 60 |
| Постанова Правління Національного банку України від 17 жовтня 2012 р. № 429 «Про внесення змін до Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України» .....  | 61 |
| Постанова Правління Національного банку України від 29 жовтня 2012 р. № 450 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» .....  | 62 |
| Зміни до Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам, затверджені постановою Правління Національного банку України від 29 жовтня 2012 р. № 450 ..... | 63 |
| Перелік документів, розмічених у додатку до журналу «Вісник Національного банку України» – збірнику «Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності» за 2012 рік (випуски 1–12), у хронологічному порядку .....  | 65 |

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до статті 16 Закону України «Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень»

Верховна Рада України **постановляє**:

І. Частину першу статті 16 Закону України «Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень» (Відомості Верховної Ради України, 2010 р., № 18, ст. 141; із змінами, внесеними Законом України від 4 липня 2012 року № 5037-VI) доповнити абзацами такого змісту:

«У разі виникнення, переходу або припинення права власності на житловий будинок, будівлю або споруду з одночасним виникненням, переходом або припиненням речових прав на земельну ділянку, на якій вони розташовані, подається одна заява про державну реєстрацію прав та їх обтяжень на такі об'єкти.

При цьому одна заява подається лише у разі, якщо права на житловий будинок, будівлю, споруду та земельну ділянку, на якій вони розташовані, реєструються щодо однієї особи.

Порядок здійснення кількох реєстраційних дій по одній заяві про державну реєстрацію прав та їх обтяжень визначається Кабінетом Міністрів України у Порядку державної реєстрації прав на нерухоме майно та їх обтяжень».

#### II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.
2. Кабінету Міністрів України протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом: привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом; забезпечити перегляд та приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

Президент України **В. ЯНУКОВИЧ**

м. Київ  
6 вересня 2012 року  
№ 5206-VI

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до деяких законів України щодо актів регуляторів фондового ринку та ринку небанківських фінансових послуг

Верховна Рада України **постановляє**:

I. Внести зміни до таких законів України:

1. Статтю 6 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» (Відомості Верховної Ради України, 1996 р., № 51, ст. 292; 2011 р., № 10, ст. 63; 2012 р., № 7, ст. 53) після частини двадцять п'ятої доповнити двома новими частинами такого змісту:

«Проекти актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що мають ознаки регуляторного акта, але на які не поширюється дія Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», оприлюднюються з метою одержання зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань у порядку та спосіб, що передбачені Законом України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності». Строк, протягом якого приймаються зауваження та пропозиції, встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та не може становити менше ніж десять робочих днів з дня, наступного за днем оприлюднення проекту акта. Усі зауваження і пропозиції щодо проекту акта, одержані протягом установленого строку, підлягають обов'язковому розгляду Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. За результатами такого розгляду Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку повністю чи частково враховує одержані зауваження і пропозиції або мотивовано їх відхиляє. Інформація про результати розгляду зауважень та пропозицій підлягає обов'язковому оприлюдненню на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку протягом п'яти робочих днів з дня, наступного за днем такого розгляду.

Нормативно-правові акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку підлягають державній реєстрації Міністерством юстиції України».

У зв'язку з цим частини двадцять шосту – двадцять дев'яту вважати відповідно частинами двадцять восьмою – тридцять першою.

2. Частину третю статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1; 2006 р., № 13, ст. 110; 2010 р., № 37, ст. 496; 2011 р., № 52, ст. 591; 2012 р., № 7, ст. 53, № 12 – 13, ст. 82) доповнити абзацами такого змісту:

«Проекти актів національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що мають ознаки регуляторного акта, але на які не поширюється дія Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», оприлюднюються з метою одержання зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань у порядку та спосіб, що передбачені Законом України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності». Строк, протягом якого приймаються зауваження та пропозиції, встановлюється національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та не може становити менше ніж десять робочих днів з дня, наступного за днем оприлюднення проекту акта. Усі зауваження і пропозиції щодо проекту нормативно-правового акта, одержані протягом установленого строку, підлягають обов'язковому розгляду національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. За результатами такого розгляду національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повністю або частково враховує одержані зауваження і пропозиції або мотивовано їх відхиляє. Інформація про результати розгляду зауважень та пропозицій підлягає обов'язковому оприлюдненню на офіційному веб-сайті

національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, протягом п'яти робочих днів з дня, наступного за днем такого розгляду.

Нормативно-правові акти національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, підлягають державній реєстрації Міністерством юстиції України».

3. Частину другу статті 3 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., № 9, ст. 79; із змінами, внесеними Законом України від 22 грудня 2011 року № 4231-VI) після абзацу третього доповнити двома новими абзацами такого змісту:

«актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, за винятком тих, що спрямовані на виконання нею повноважень, визначених пунктами 6, 7, 9, 11 – 13, 14, 16, 17, 21, 22, 24 – 26, 30, 30<sup>1</sup>, 34 та 37<sup>8</sup> частини другої статті 7 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», та мають ознаки регуляторного акта;

актів національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що спрямовані на виконання нею повноважень, визначених пунктами 4, 6, 8, 16, 18, 19, 21 та 22 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та мають ознаки регуляторного акта».

У зв'язку з цим абзаци четвертий – дванадцятий вважати відповідно абзацами шостим – чотирнадцятим.

II. Цей Закон набирає чинності з 1 січня 2013 року.

**Президент України В. ЯНУКОВИЧ**

м. Київ  
6 вересня 2012 року  
№ 5212-VI

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо державного земельного банку

Верховна Рада України **постановляє**:

І. Внести до Закону 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; із змінами, внесеними Законом України від 23 лютого 2012 року № 4452-VI) такі зміни:

1. Статтю 3 доповнити частиною шостою такого змісту:

«Відносини, пов'язані з функціонуванням державного земельного банку, цей Закон регулює в частині, що не суперечить нормам спеціального законодавства у сфері земельних відносин».

2. У статті 7:

частину другу після другого речення доповнити новим реченням такого змісту: «Кабінет Міністрів України має право формувати статутний капітал державного земельного банку за рахунок грошових внесків та внесків у вигляді земельних ділянок»;

доповнити частинами двадцять шостою та двадцять сьомою такого змісту:

«Державний земельний банк має право здійснювати операції з земельними ділянками та майновими правами на земельні ділянки відповідно до законодавства України у сфері земельних відносин та свого статуту.

Національний банк України визначає особливості видачі державному земельному банку банківської ліцензії, регулювання та нагляду за державним земельним банком з урахуванням специфіки його діяльності».

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

**Президент України В. ЯНУКОВИЧ**

м. Київ

18 вересня 2012 року

№ 5248-VI

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків

Верховна Рада України **постановляє**:

І. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1. У статті 7 Закону України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):

пункт 7 викласти в такій редакції:

«7) визначає напрями розвитку сучасних електронних банківських технологій, створює та забезпечує безперервне, надійне та ефективне функціонування, розвиток створених ним платіжних та облікових систем, контролює створення платіжних інструментів, систем автоматизації банківської діяльності та засобів захисту банківської інформації»;

доповнити пунктами 25 – 27 такого змісту:

«25) визначає порядок здійснення в Україні маршрутизації, клірингу та взаєморозрахунків між учасниками платіжної системи за операціями, які здійснені в межах України із застосуванням платіжних карток, емітованих банками-резидентами;

26) створює Засвідчувальний центр для забезпечення реєстрації, засвідчення чинності відкритих ключів та акредитації центрів сертифікації ключів, визначає порядок застосування електронного підпису, у тому числі електронного цифрового підпису в банківській системі України та суб'єктами переказу коштів;

27) видає ліцензії небанківським фінансовим установам, які мають намір стати учасниками платіжних систем, на переказ коштів без відкриття рахунків та відкликає їх відповідно до законодавства».

2. У Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 29, ст. 137; 2005 р., № 1, ст. 23):

1) преамбулу викласти в такій редакції:

«Цей Закон визначає загальні засади функціонування платіжних систем і систем розрахунків (далі – платіжні системи) в Україні, поняття та загальний порядок проведення переказу коштів у межах України, встановлює відповідальність суб'єктів переказу, а також визначає загальний порядок здійснення нагляду (оверсайта) за платіжними системами»;

2) у статті 1:

а) абзац другий пункту 1.3 викласти в такій редакції:

«Порядок застосування дати валютування для банків установлюється нормативно-правовими актами Національного банку України»;

б) у пункті 1.6 слово «банками» замінити словами «суб'єктами переказу»;

в) пункт 1.9 викласти в такій редакції:

«1.9) еквайринг – діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування суб'єктів господарювання та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені з використанням електронних платіжних засобів»;

г) у пункті 1.13 слова «юридична особа» замінити словом «банк»;

г) пункт 1.14 викласти в такій редакції:

«1.14) електронний платіжний засіб – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ»;

д) у пункті 1.15 слово «та» замінити словами «та/або»;

е) пункт 1.19<sup>2</sup> викласти в такій редакції:

«1.19<sup>2</sup>) моніторинг – діяльність емітента/еквайра щодо контролю за операціями, які здійснюються із застосуванням електронних платіжних засобів, з метою виявлення та запобігання помилковим та неналежним переказам. За дорученням емітента/еквайра моніторинг за умови дотримання вимог щодо збереження конфіденційності інформації може проводити юридична особа, що надає емітенту/еквайру послуги з оброблення даних (послуги процесингу)»;

є) доповнити пунктами 1.18<sup>1</sup>, 1.18<sup>2</sup>, 1.19<sup>3</sup>, 1.20<sup>1</sup> такого змісту:

«1.18<sup>1</sup>) користувач платіжної системи (далі – користувач) – юридична або фізична особа, якій надається послуга платіжної системи щодо виконання переказу коштів учасником платіжної системи;

1.18<sup>2</sup>) маршрутизація – обмін даними при виконанні операцій, у тому числі щодо переказу коштів, між учасниками платіжної системи»;

«1.19<sup>3</sup>) мобільний платіжний інструмент – електронний платіжний засіб, реалізований в апаратно-програмному середовищі мобільного телефону або іншого бездротового пристрою користувача»;

«1.20<sup>1</sup>) оператор послуг платіжної інфраструктури – клірингова установа, процесингова установа та інші особи, уповноважені надавати окремі види послуг в платіжній системі або здійснювати операційні, інформаційні та інші технологічні функції щодо переказу коштів»;

ж) пункт 1.28 викласти в такій редакції:

«1.28) платіжна організація – юридична особа, що визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи та несе відповідальність згідно з цим Законом та договором»;

з) у пункті 1.30 слова «або іншій установі – члену платіжної системи, що його обслуговує» виключити;

и) пункт 1.31 викласти в такій редакції:

«1.31) платіжний інструмент – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів. До платіжних інструментів належать документи на переказ та електронні платіжні засоби»;

і) абзац перший пункту 1.32 викласти в такій редакції:

«1.32) платник – особа, з рахунка якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою коштів»;

ї) доповнити статтю пунктами 1.32<sup>2</sup>, 1.32<sup>3</sup>, 1.33<sup>1</sup>, 1.37<sup>1</sup> такого змісту:

«1.32<sup>2</sup>) платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою»;

1.32<sup>3</sup>) процесинг – діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі»;

«1.33<sup>1</sup>) процесингова установа – юридична особа, що здійснює процесинг»;

«1.37<sup>1</sup>) система розрахунків – платіжна організація, учасники системи розрахунків та взаємовідносини, що виникають між ними щодо здійснення розрахунків за валютні цінності та фінансові інструменти»;

й) пункт 1.43 викласти в такій редакції:

«1.43) учасник/член платіжної системи (далі – учасник платіжної системи) – юридична особа, що на підставі договору з платіжною організацією платіжної системи надає послуги користувачам платіжної системи щодо проведення переказу коштів за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства України має право надавати такі послуги»;

к) пункт 1.44 виключити;

3) пункт 3.3 статті 3 доповнити словами «та розрахунків»;

4) у пункті 5.1 статті 5 слова «члени та учасники» замінити словами «учасники, користувачі (платники, отримувачі)»;

5) у пункті 8.5 статті 8:

у першому реченні слова «членами та учасниками» замінити словами «учасниками та користувачами»;



друге речення викласти в такій редакції: «Строк виконання міжбанківського переказу, що здійснюється на підставі клірингових вимог, не може перевищувати строк, установлений пунктом 8.4 цієї статті»;

б) статті 9, 10 та 12 викласти в такій редакції:

### **«Стаття 9. Загальні засади функціонування платіжних систем в Україні»**

9.1. Переказ в Україні може здійснюватися за допомогою внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем.

Платіжні організації платіжних систем, учасники платіжних систем та оператори послуг платіжної інфраструктури мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації Національним банком України.

9.2. Платіжна система (крім внутрішньобанківської платіжної системи) діє відповідно до правил, установлених платіжною організацією відповідної платіжної системи.

Внутрішньобанківська платіжна система діє відповідно до внутрішніх документів банку.

Діяльність платіжної системи має відповідати вимогам законодавства України.

9.2.1. Правила платіжної системи мають установлювати організаційну структуру платіжної системи, умови участі, порядок вступу та виходу із системи, управління ризиками, порядок ініціювання та здійснення переказу і взаєморозрахунків за цим переказом у системі, порядок вирішення спорів учасників між собою та між учасниками і користувачами, систему захисту інформації, порядок проведення реконсиляції.

9.2.2. Правила платіжної системи, а також договори, що укладаються платіжною організацією платіжної системи з учасниками цієї системи, мають передбачати порядок врегулювання випадків нездатності виконання учасниками платіжної системи своїх зобов'язань.

9.3. Національний банк України веде Реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (далі – Реєстр). Платіжні організації платіжних систем, учасники платіжних систем та оператори послуг платіжної інфраструктури мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації шляхом внесення відомостей про них до Реєстру.

Національний банк України здійснює внесення до Реєстру відомостей щодо:

внутрішньодержавної платіжної системи та міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, після узгодження правил цієї платіжної системи;

міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, після узгодження умов та порядку діяльності цієї платіжної системи в Україні;

внутрішньобанківської платіжної системи після отримання повідомлення банку про початок діяльності цієї системи;

учасника внутрішньодержавної платіжної системи та міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, після отримання повідомлення платіжної організації про укладений з цим учасником договір;

учасника міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, після реєстрації договору про участь у міжнародній платіжній системі;

оператора послуг платіжної інфраструктури після узгодження умов та порядку його діяльності.

Національний банк України здійснює внесення відомостей до Реєстру щодо платіжної системи, учасника платіжної системи та оператора послуг платіжної інфраструктури в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

9.4. Банки, які уклали договори з платіжними організаціями платіжних систем, зобов'язані надавати користувачам незалежно від їх місцезнаходження/місця проживання однаковий доступ до отримання послуг банку з переказу та отримання інформаційних послуг із використанням електронних платіжних засобів, забезпечивши таку можливість у всіх відокремлених підрозділах банку, в яких здійснюється обслуговування рахунків користувачів.

9.5. Платіжні організації платіжних систем зобов'язані забезпечувати однакові умови доступу та користування послугами цих платіжних систем всім учасникам цих платіжних систем, які здійснюють свою діяльність в Україні.

9.6. Учасники платіжних систем зобов'язані забезпечити надання інформації про надання послуг з переказу коштів для захисту прав споживачів таких послуг.

9.7. Учасники платіжних систем сплачують платіжним організаціям платіжних систем за послуги, які надаються ними в Україні, виключно в гривнях.

#### **Стаття 10. Внутрішньодержавні та міжнародні платіжні системи, створені резидентами**

10.1. Банки та/або небанківські установи-резиденти мають право створювати та бути учасниками внутрішньодержавних та/або міжнародних платіжних систем.

10.2. Національний банк України має право установлювати вимоги до платіжних організацій платіжних систем залежно від виду переказів, які здійснюються в платіжній системі.

10.3. Учасниками платіжної системи в Україні мають право бути банк, що має банківську ліцензію Національного банку України, а також небанківська фінансова установа, яка має ліцензію Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунків, які уклали договори з платіжною організацією відповідної системи».

#### **«Стаття 12. Міжнародні платіжні системи, створені нерезидентами»**

12.1. Банки, а також небанківські фінансові установи, які мають ліцензію Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунків, мають право укладати договори з платіжними організаціями міжнародних платіжних систем, створених нерезидентами, про участь у відповідних системах, якщо ці системи внесені до Реєстру.

12.2. Банкам, небанківським фінансовим установам та платіжним організаціям створених ними систем забороняється укладати договори про участь у міжнародних платіжних системах, які передбачають обмеження прав банків, небанківських фінансових установ та їх представників брати участь в інших міжнародних платіжних системах та заснованих за їх участю організаціях»;

7) статтю 13 доповнити пунктом 13.2 такого змісту:

«13.2. Порядок інформування клієнта про рух коштів за його рахунком визначається нормативно-правовими актами Національного банку України»;

8) статті 14 та 15 викласти в такій редакції:

#### **«Стаття 14. Електронні платіжні засоби**

14.1. Електронний платіжний засіб може існувати в будь-якій формі, на будь-якому носії, що дає змогу зберігати інформацію, необхідну для ініціювання електронного переказу.

14.2. Емісія електронних платіжних засобів у межах України проводиться виключно банками, що уклали договір з платіжною організацією відповідної платіжної системи та отримали її дозвіл на виконання цих операцій (крім банків, які здійснюють емісію електронних платіжних засобів для використання в межах цих банків).

14.3. Порядок проведення емісії електронних платіжних засобів та здійснення операцій із їх використанням, у тому числі обмеження щодо порядку емісії та здійснення операцій із їх використанням, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

14.4. Платіжна організація відповідної платіжної системи визначає вид електронного платіжного засобу (крім мобільного платіжного інструменту, реалізованого на програмній основі), що емітується банком, тип його носія ідентифікаційних даних (магнітна смуга, мікросхема тощо), реквізити, що наносяться на нього в графічному вигляді.

Учасник платіжних систем має право розміщувати на платіжній картці одночасно дві і більше торговельні марки (знаки для товарів і послуг) платіжних систем відповідно до договорів з платіжними організаціями всіх платіжних систем, торговельні марки яких розміщені на платіжній картці. Ці договори мають містити правила виконання операцій з використанням платіжної картки.

Електронний платіжний засіб має містити обов'язкові реквізити, які дають змогу ідентифікувати платіжну систему та емітента.

Банк-резидент – учасник платіжної системи має право емітувати електронні платіжні засоби, що поряд із платіжним додатком мають нефінансові додатки, які можуть містити ідентифікаційні дані, інформацію про пільги, страхування та іншу інформацію про держателя і дають змогу ідентифікувати

їх держателів та обліковувати виконані ними операції із застосуванням цих електронних платіжних засобів у певних системах виплат, надання та обліку послуг, пільг, знижок тощо.

14.5. Користувачем електронного платіжного засобу може бути юридична або фізична особа. Електронний платіжний засіб, за допомогою якого можна ініціювати переказ з рахунка користувача, має дозволяти ідентифікувати користувача.

14.6. Електронний платіжний засіб має відповідати вимогам щодо захисту інформації, передбаченим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.

14.7. Банк має право передати електронний платіжний засіб у власність користувача або надати йому в користування в порядку, визначеному договором.

14.8. Банк та користувач укладають договір щодо порядку та умов використання електронного платіжного засобу. Банк перед укладенням договору зобов'язаний ознайомити користувача з умовами договору про використання електронного платіжного засобу (далі у цій статті – договір), ознайомити з тарифами на обслуговування електронного платіжного засобу та правилами користування електронним платіжним засобом. Банк зобов'язаний забезпечити викладення цієї інформації в доступній формі й розмістити її в доступному для користувача місці, а також надати на його вимогу в письмовій або електронній формі.

14.9. Банк зобов'язаний під час видачі електронного платіжного засобу надати користувачеві примірник договору, правил користування електронним платіжним засобом та тарифів банку на обслуговування електронного платіжного засобу.

Національний банк України має право встановлювати обов'язкові умови договору.

14.10. Банк має право вносити зміни до правил користування електронним платіжним засобом або тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу, повідомивши про відповідні зміни користувача у спосіб, передбачений договором.

Банк зобов'язаний надіслати користувачу не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни правил користування електронним платіжним засобом або тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу, повідомлення про такі зміни. Банк у повідомленні зобов'язаний зазначити, що користувач має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до правил використання електронного платіжного засобу або тарифів є погодженими користувачем, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, користувач не повідомить банк про розірвання договору.

14.11. Банк під час використання користувачем електронного платіжного засобу зобов'язаний інформувати його про випадки підвищеного ризику збитків для користувача і пов'язані із цим обов'язки сторін, що включають будь-які обґрунтовані обмеження щодо способів та місць використання.

14.12. Користувач зобов'язаний використовувати електронний платіжний засіб відповідно до вимог законодавства України та умов договору, укладеного з емітентом, і не допускати використання електронного платіжного засобу особами, які не мають на це права або повноважень.

Використання електронного платіжного засобу за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткового електронного платіжного засобу для довіреної особи.

14.13. Право використовувати електронний платіжний засіб може бути призупинене або припинене емітентом відповідно до умов договору в разі порушення користувачем умов використання електронного платіжного засобу. Призупинення або припинення права користувача використовувати електронний платіжний засіб не припиняє зобов'язань користувача й емітента, що виникли до часу призупинення або припинення зазначеного права.

14.14. Банк зобов'язаний у спосіб, передбачений договором:

повідомляти користувача про здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу;

забезпечити користувачу можливість інформувати банк про втрату електронного платіжного засобу;

реєструвати та протягом строку, передбаченого законодавством для зберігання електронних документів, зберігати інформацію, що підтверджує факт інформування банком користувача та користувачем банка.

Під час реєстрації банком повідомлення користувача щодо втрати електронного платіжного засобу банк зобов'язаний відобразити дату та час повідомлення.

У разі невиконання банком обов'язку з інформування користувача про здійснені операції з використанням електронного платіжного засобу ризик збитків від здійснення таких операцій несе банк.

Банк зобов'язаний на вимогу користувача надати інформацію про курс купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти, який застосовувався під час здійснення операції з використанням електронного платіжного засобу.

14.15. Користувач відповідно до умов договору зобов'язаний надати банку інформацію для здійснення контактів з ним, а банк зобов'язаний зберігати цю інформацію протягом дії договору.

Обов'язок банку щодо повідомлення користувача про здійснені операції з використанням електронного платіжного засобу користувача є виконаним:

у разі інформування банком користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем;

у разі відмови користувача від отримання повідомлень банку про здійснені операції з використанням електронного платіжного засобу користувача, про що зазначено в договорі.

14.16. Користувач після виявлення факту втрати електронного платіжного засобу зобов'язаний негайно повідомити банк у спосіб, передбачений договором. До моменту повідомлення користувачем банку ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність несе користувач, а з часу повідомлення користувачем банку ризик збитків від здійснення операцій за електронним платіжним засобом користувача несе банк.

Втратою електронного платіжного засобу є неможливість здійснення держателем контролю (володіння) за електронним платіжним засобом, неправомірне заволодіння та/або використання електронного платіжного засобу чи його реквізитів.

14.17. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача, що стосуються використання електронного платіжного засобу або незавершеного переказу, ініційованого з його допомогою, надати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, установлений договором, але не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень скарг громадян.

Строки встановлення емітентом правомірності переказу та повернення на рахунок користувача попередньо списаного неналежного переказу встановлені пунктом 37.2 статті 37 цього Закону.

14.18. Еквайринг у межах України здійснюється виключно юридичними особами – резидентами, що уклали відповідний договір з платіжною організацією.

За операціями з використанням електронних платіжних засобів, здійснених резидентами і нерезидентами на території України, переказ між еквайрами і суб'єктами господарювання здійснюється виключно в гривнях у порядку, встановленому договором.

14.19. Суб'єкти господарювання зобов'язані забезпечувати можливість здійснення держателями електронних платіжних засобів розрахунків за продані товари (надані послуги) з використанням електронних платіжних засобів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатоемітентна платіжна система, платіжною організацією якої є резидент України.

Вимоги до суб'єктів господарювання щодо приймання електронних платіжних засобів в оплату за продані ними товари (надані послуги) визначає Кабінет Міністрів України.

Контроль за дотриманням суб'єктами господарювання вимог щодо здійснення розрахунків з використанням електронних платіжних засобів здійснює Державна податкова служба України, а за забезпеченням захисту прав держателів електронних платіжних засобів на здійснення зазначених розрахунків – спеціально уповноважений центральний орган виконавчої влади у сфері захисту прав споживачів.

14.20. Еквайр зобов'язаний ознайомити користувача з розміром власної комісійної винагороди за отримання готівки через банківський автомат безпосередньо перед ініціюванням операції. Інформація про розмір комісійної винагороди має надаватися користувачу на екрані банківського автомата та/або друкуватися на паперових документах за операціями з використанням електронних платіжних засобів.

Користувач після перегляду на екрані банківського автомата даних про суму комісійної винагороди повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої операції.

14.21. Банки-резиденти, які емітують електронні платіжні засоби, мають право укладати договори з іншими суб'єктами господарювання про розповсюдження емітованих ними електронних платіжних засобів, крім емітованих ними платіжних карток.

Банки – учасники платіжних систем, якщо це не суперечить правилам відповідної платіжної системи, мають право укладати договори з іншими банками-резидентами, що не є учасниками цих платіжних систем, про видачу останніми готівки за електронними платіжними засобами через власні каси або банківські автомати.

Платіжні організації платіжних систем, створених нерезидентами, у яких функції платіжної організації та емітента одночасно виконує одна юридична особа, можуть укладати з банками-резидентами договори про розповсюдження серед клієнтів таких фінансових установ електронних платіжних засобів, емітованих платіжними організаціями цих систем.

14.22. Маршрутизація і кліринг за операціями, які здійснені в межах України із застосуванням електронних платіжних засобів, емітованих банками-резидентами, здійснюється в Україні в порядку, визначеному Національним банком України, за винятком операцій, які виконуються в межах одного банку.

### **Стаття 15. Особливості випуску електронних грошей і здійснення операцій з ними**

15.1. Електронні гроші – одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі.

Випуск електронних грошей може здійснювати виключно банк. Банк, що здійснює випуск електронних грошей, бере на себе зобов'язання з їх погашення.

Випуск електронних грошей здійснюється шляхом їх надання користувачам або комерційним агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти.

Банк, що здійснює випуск електронних грошей, зобов'язаний погашати випущені ним електронні гроші на вимогу користувача.

Користувачем електронних грошей може бути суб'єкт господарювання або фізична особа. Користувач – суб'єкт господарювання має право використовувати електронні гроші для здійснення оплати товарів, робіт та послуг. Користувач – фізична особа має право використовувати електронні гроші для здійснення оплати товарів, робіт та послуг і переказувати електронні гроші іншим користувачам – фізичним особам.

Користувач – суб'єкт господарювання має право отримувати електронні гроші та пред'являти їх до погашення лише в обмін на безготівкові кошти.

Користувач – фізична особа має право отримувати електронні гроші та пред'являти їх до погашення в обмін на готівкові або безготівкові кошти.

Суб'єкт господарювання, який приймає електронні гроші як оплату платежу за товари, роботи, послуги, має право використовувати отримані електронні гроші виключно для обміну на безготівкові кошти або повертати їх користувачам у разі повернення ними відповідно до Закону України «Про захист прав споживачів» товарів, придбаних за електронні гроші.

15.2. Банк, що має намір здійснювати випуск електронних грошей, зобов'язаний до початку їх випуску узгодити з Національним банком України правила використання електронних грошей у порядку, встановленому нормативно-правовим актом Національного банку України.

Порядок здійснення операцій з електронними грошима та максимальна сума електронних грошей на електронному пристрої, що перебуває в розпорядженні користувача, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

15.3. Банк має право здійснювати випуск електронних грошей, номінованих лише в гривні.

Банк має право випускати електронні гроші на суму, яка не перевищує суму отриманих ним грошових коштів.

15.4. Комерційні агенти мають право здійснювати:

надання електронних грошей користувачам без зобов'язання щодо їх погашення (розповсюдження електронних грошей) (комерційний агент з розповсюдження);

надання користувачам засобів поповнення електронними грошима електронних пристроїв (комерційний агент з поповнення);

обмін електронних грошей, випущених однією особою, на електронні гроші іншої особи (обмін електронних грошей) (агент з обмінних операцій);

приймання електронних грошей в обмін на готівкові/безготівкові гривні (комерційний агент з розрахунків).

Комерційним агентом з розрахунків може бути виключно банк і небанківська фінансова установа, що має ліцензію на переказ коштів без відкриття рахунків, видану Національним банком України.

Комерційний агент з розрахунків не має права передавати свої повноваження за агентським договором іншим суб'єктам господарювання.

Приймання електронних грошей для оплати товарів, робіт та послуг здійснюється іншими особами ніж особа, що здійснює випуск електронних грошей, на підставі укладених договорів з особою, що здійснює випуск електронних грошей та/або його комерційними агентами з розрахунків.

Для виконання операційних та інших технологічних функцій, які забезпечують використання електронних грошей, особа, що здійснює випуск електронних грошей, має право залучати інших юридичних осіб – резидентів»;

9) пункт 17.1 статті 17 викласти в такій редакції:

«17.1. Форми розрахункових документів, документів на переказ готівки для банків, а також міжбанківських розрахункових документів установлюються нормативно-правовими актами Національного банку України. Форми документів на переказ, що використовуються в платіжних системах для ініціювання переказу, установлюються правилами платіжних систем. Обов'язкові реквізити електронних та паперових документів на переказ, особливості їх оформлення, оброблення та захисту встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України»;

10) статтю 18 викласти в такій редакції:

**«Стаття 18. Використання електронного підпису в банківській системі України та суб'єктами переказу коштів**

18.1. Електронний документ на переказ має однакову юридичну силу з паперовим документом. Електронний підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа на переказ.

18.2. Порядок застосування електронного підпису, у тому числі електронного цифрового підпису, для засвідчення електронного документа на переказ установлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.

18.3. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, несе особа, яка наклала на цей документ електронний цифровий підпис. В іншому разі відповідальність несе банк або інша установа – учасник платіжної системи.

18.4. Електронний документ на переказ, що не засвідчений електронним підписом, не приймається до виконання. Учасник платіжної системи має передбачити під час приймання електронних документів на переказ:

процедуру перевірки електронного підпису;

процедуру перевірки цілісності, достовірності та авторства електронного документа на переказ.

У разі недотримання зазначених вимог банк або інша установа – учасник платіжної системи несуть відповідальність за шкоду, заподіяну суб'єктам переказу»;

11) у пункті 19.2 статті 19:

абзац перший після слова «цілісність» доповнити словами «достовірність та авторство»;

абзац третій після слова «цілісності» доповнити словами «достовірності та авторства»;

12) пункт 21.1 статті 21 доповнити підпунктом 7 такого змісту:

«7) внесення готівкових коштів для подальшого переказу за допомогою платіжних пристроїв»;

13) у статті 22:

а) абзац перший пункту 22.4 замінити трьома абзацами такого змісту:

«Під час використання розрахункового документа ініціювання переказу є завершеним:

для платника – з дати надходження розрахункового документа на виконання до банку платника;

для банку платника – з дати списання коштів з рахунка платника та зарахування на рахунок отримувача в разі їх обслуговування в одному банку або з дати списання коштів з рахунка платника та з кореспондентського рахунка банку платника в разі обслуговування отримувача в іншому банку».

У зв'язку з цим абзац другий вважати абзацом четвертим;

б) пункт 22.6 викласти в такій редакції:

«22.6. Обслуговуючий платника банк у розрахунковому документі зобов'язаний перевірити відповідність номера рахунка платника та коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України / реєстраційним (обліковим) номером платника податків / реєстраційним номером облікової картки платника податків – фізичної особи (серії та номера паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті) і приймати цей документ лише в разі їх збігу. Крім цього, обслуговуючий платника банк перевіряє повноту, цілісність і достовірність цього розрахункового документа в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України. У разі недотримання зазначених вимог відповідальність за шкоду, заподіяну платнику, покладається на банк, що обслуговує платника.

Обслуговуючий отримувача банк у розрахунковому документі зобов'язаний перевірити відповідність номера рахунка отримувача та коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України / реєстраційним (обліковим) номером платника податків / реєстраційним номером облікової картки платника податків – фізичної особи (серії та номера паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті) і зараховувати кошти на рахунок отримувача лише в разі їх збігу. У противному разі банк, що обслуговує отримувача, має право затримати суму переказу на строк до чотирьох робочих днів. У разі неможливості встановлення належного отримувача банк, що обслуговує отримувача, зобов'язаний повернути кошти, переказані за цим документом, банку, що обслуговує платника, із зазначенням причини їх повернення. У разі недотримання вищезазначеної вимоги відповідальність за шкоду, заподіяну суб'єктам переказу, покладається на банк, що обслуговує отримувача»;

- в) у пункті 22.13 слова «погодженими з Національним банком України» виключити;
- 14) у пункті 23.5 статті 23 слова «погодженими з Національним банком України» виключити;
- 15) у статті 24:

а) назву викласти в такій редакції:

**«Стаття 24. Ініціювання переказу готівки»;**

б) у пункті 24.2 слова «Національним банком України» замінити словами «нормативно-правовими актами Національного банку України»;

в) доповнити статтю пунктами 24.4 – 24.8 такого змісту:

«24.4. Банки зобов'язані відображати інформацію про кожну операцію з приймання готівки (у тому числі їх агентів) у системі автоматизації банків на внутрішньобанківському рахунку та/або внутрішній підсистемі системи автоматизації банку в той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу готівки платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу готівки після закінчення операційного часу).

24.5. Учасники платіжних систем зобов'язані забезпечити відображення інформації про кожну операцію з приймання готівки для подальшого переказу та розрахунків між учасниками платіжної системи або учасників платіжної системи з отримувачами в системі обліку платіжної організації платіжної системи та у системі автоматизації банку, що обслуговує учасника платіжної системи / розрахункового банку платіжної системи у той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу готівки платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу готівки після закінчення операційного часу).

24.6. Банк, який залучає комерційного агента для приймання готівки для подальшого її переказу банком, визначає необхідність створення страхового (резервного) фонду для забезпечення безперебійної роботи.

24.7. Банки, агенти банків та учасники платіжних систем, які приймають готівку (у тому числі за допомогою платіжних пристроїв) для подальшого її переказу, зобов'язані:

забезпечити розміщення в доступному для огляду клієнтів місці або на моніторі платіжного пристрою інформації щодо найменування та місцезнаходження банку, комерційного агента банку, платіжної організації / учасника платіжної системи та найменування платіжної системи, номера телефону

довідкової служби, електронної адреси, режиму роботи платіжного пристрою, строків зарахування коштів отримувачам та розміру комісійної винагороди (плати за здійснення операції);

видати після здійснення операції (у тому числі за допомогою платіжного пристрою) касовий документ (квитанцію/чек тощо), який відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань ведення касових операцій банками України містить усі обов'язкові реквізити касового документа;

забезпечити створення архівів електронних документів (збереження інформації про прийняту готівку, реєстри тощо) та контроль за їх цілісністю, захист цих документів (у тому числі криптографічний) під час їх зберігання та передавання від платіжних пристроїв до системи автоматизації банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

24.8. Інкасація готівки, прийнятої для подальшого її переказу, здійснюється відповідно до законодавства України»;

16) абзац четвертий пункту 27.1 статті 27 викласти в такій редакції:

«Внутрішньобанківський переказ здійснюється банком у порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України»;

17) статтю 28 доповнити пунктом 28.6 такого змісту:

«28.6. Учасники платіжних систем мають право формувати гарантійні депозити, а також використовувати гарантії, акредитиви та інші документарні форми забезпечення зобов'язань під час здійснення переказів із застосуванням електронних платіжних засобів.

Гарантійні депозити учасників платіжних систем для виконання переказів у межах України формуються в гривнях та розміщуються на рахунках у Національному банку України або в банках України відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України»;

18) пункт 31.1 статті 31 доповнити абзацом другим такого змісту:

«Банк, що обслуговує платника протягом п'яти робочих днів після зарахування на кореспондентський рахунок коштів, повернутих банком отримувача за переказом, який не був виплачений у готівковій формі через неявку отримувача, зобов'язаний повідомити платника про їх повернення»;

19) у статті 32:

а) пункт 32.1 доповнити підпунктом 32.1.1 такого змісту:

«32.1.1. Банки, які уклали агентські договори з юридичними особами (комерційними агентами), несуть відповідальність перед платником та отримувачем, пов'язану з проведенням переказу, відповідно до цього Закону та умов укладених між ними договорів»;

б) у підпункті 32.3.2 пункту 32.3 слова «відповідну суму коштів з рахунку платника» замінити словами «за рахунок власних коштів суму переказу»;

20) назву статті 36 викласти в такій редакції:

**«Стаття 36. Відповідальність установ – учасників платіжних систем»;**

21) у статті 37 слова «сто вісімдесят днів» замінити словами «дев'яносто календарних днів» у відповідному відмінку;

22) у статті 39:

а) у пункті 39.2 слова «конфіденціальна інформація» замінити словами «інформація з обмеженим доступом» у відповідних відмінках;

б) друге речення пункту 39.5 викласти в такій редакції: «На підставі договорів та відповідно до цього Закону зазначену діяльність має право здійснювати юридична особа, засновниками якої є учасники платіжних систем, процесингові установи, платіжні організації»;

23) статтю 42 викласти в такій редакції:

**«Стаття 42. Здійснення контролю за проведенням переказу**

42.1. Контроль за дотриманням учасниками платіжних систем нормативно-правових актів, що регламентують порядок проведення переказу, а також застосування відповідних заходів впливу, передбачених законодавством України, покладаються на Національний банк України.



42.2. Національний банк України має право встановлювати заборону, обмеження або обов'язкові вимоги щодо участі учасників, користувачів у платіжних системах та системах розрахунків, обсягів операцій у готівковій та/або в безготівковій формі в Україні.

42.3. Національний банк України має право встановлювати обов'язкові вимоги та обмеження щодо діяльності банку як еквайра та/або емітента, якщо діяльність цього банку призвела до порушення безпеки переказів з використанням електронних платіжних засобів, що мало наслідками фінансові втрати держателів електронних платіжних засобів»;

24) у тексті Закону слова «член», «спеціальний платіжний засіб», «національна валюта», «небанківська платіжна система», «Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України» в усіх відмінках і числах замінити відповідно словами «учасник», «електронний платіжний засіб», «гривня», «платіжна система», «Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» у відповідному відмінку і числі.

3. Абзац другий частини першої статті 21 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1) викласти в такій редакції:

«щодо ринку банківських послуг та діяльності з переказу коштів – Національним банком України».

4. У Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40 – 44, ст. 356):

1) у частині третій статті 207 слова «електронно-числового підпису» замінити словами «електронного підпису»;

2) статтю 1069 доповнити частиною третьою такого змісту:

«3. Розмір плати за використання клієнтом коштів банку, яке не встановлене договором, не може перевищувати подвійну облікову ставку Національного банку України»;

3) частину третю статті 1087 викласти в такій редакції:

«3. Граничні суми розрахунків готівкою для фізичних та юридичних осіб, а також для фізичних осіб – підприємців відповідно до цієї статті встановлюються Національним банком України».

5. У Кодексі України про адміністративні правопорушення (Відомості Верховної Ради УРСР, 1984 р., додаток до № 51, ст. 1122):

1) доповнити статтями 163<sup>13</sup> та 163<sup>14</sup> такого змісту:

#### **«Стаття 163<sup>13</sup>. Порушення порядку приймання готівки для подальшого її переказу**

Порушення законів України та нормативно-правових актів Національного банку України щодо порядку приймання готівки для подальшого її переказу –

тягне за собою накладення штрафу на посадових осіб юридичної особи – суб'єкта господарювання від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Дія, передбачена частиною першою цієї статті, вчинена особою, яку протягом року було піддано адміністративному стягненню за таке ж порушення, –

тягне за собою накладення штрафу від п'ятисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

#### **Стаття 163<sup>14</sup>. Порушення порядку здійснення операцій з електронними грошима**

Порушення законів України та нормативно-правових актів Національного банку України щодо порядку здійснення операцій з електронними грошима –

тягне за собою накладення штрафу на посадових осіб юридичної особи – суб'єкта господарювання від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Дія, передбачена частиною першою цієї статті, вчинена особою, яку протягом року було піддано адміністративному стягненню за таке ж порушення, –

тягне за собою накладення штрафу від п'ятисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян»;

2) у статті 166<sup>5</sup>:

а) назву після слів «банківського законодавства» доповнити словами «законодавства, яке регулює переказ коштів в Україні»;

б) доповнити частинами другою – четвертою та приміткою такого змісту:

«Порушення законів України та нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють переказ коштів в Україні, –

тягне за собою накладення штрафу на посадових осіб платіжної організації, члена/учасника платіжної системи від ста до п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Порушення встановлених Національним банком України загальних параметрів моніторингу з метою ідентифікації помилкових та неналежних переказів із застосуванням електронних платіжних засобів –

тягне за собою накладення штрафу на посадових осіб еквайра та/або емітента від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Неповідомлення про помилкові/неналежні перекази та суб'єктів цих переказів інших членів/учасників платіжної системи –

тягне за собою накладення штрафу на посадових осіб члена/учасника платіжної системи від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

**Примітка.** Терміни «еквайр», «емітент», «платіжна організація», «член/учасник платіжної системи» вживаються у значеннях, визначених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;

3) частину першу статті 234<sup>3</sup> після слів «пов'язаних з» доповнити словами «порушенням порядку здійснення операцій з електронними грошима (стаття 163<sup>14</sup>)»;

4) абзац «органів державної податкової служби (статті 51<sup>2</sup>, 155<sup>1</sup>, 162<sup>1</sup>, 162<sup>2</sup>, 163<sup>1</sup> – 163<sup>4</sup>, 163<sup>12</sup>, 164, 164<sup>5</sup>, 164<sup>16</sup>, 166<sup>16</sup>, 166<sup>17</sup>, 172<sup>2</sup> – 172<sup>9</sup>, 177<sup>2</sup>)» пункту 1 частини першої статті 255 після цифр «163<sup>12</sup>» доповнити цифрами «163<sup>13</sup>».

6. У статті 200 Кримінального кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 25 – 26, ст. 131):

назву після слова «рахунків» доповнити словами «електронними грошима»;

абзац перший частини першої викласти в такій редакції:

«1. Підrobка документів на переказ, платіжних карток чи інших засобів доступу до банківських рахунків, електронних грошей, а так само придбання, зберігання, перевезення, пересилання з метою збуту підроблених документів на переказ, платіжних карток або їх використання чи збут, а також неправомірний випуск або використання електронних грошей».

7. У Законі України «Про захист прав споживачів» (Відомості Верховної Ради України, 2006 р., № 7, ст. 84; 2011 р., № 18, ст. 123):

1) частину другу статті 17 викласти в такій редакції:

«2. Споживач має право на вільний вибір товарів і послуг у зручний для нього час та на вільне використання електронних платіжних засобів з урахуванням режиму роботи та обов'язкових для продавця (виконавця) форм (видів) розрахунків, установлених законодавством України.

Продавець (виконавець) зобов'язаний всіляко сприяти споживачеві у вільному виборі продукції та форм її оплати.

Забороняється примушувати споживача придбавати продукцію неналежної якості або непотрібного йому асортименту, у будь-який спосіб обмежувати використання ним електронних платіжних засобів, якщо відповідно до законодавства продавець (виконавець) зобов'язаний приймати їх до сплати»;

2) частину першу статті 23 доповнити пунктом 12 такого змісту:

«12) обмеження або відмову в реалізації прав споживачів, установлених частиною другою статті 17 цього Закону, – у розмірі п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян».

8. Статтю 8 Закону України «Про державну податкову службу в Україні» (Відомості Верховної Ради УРСР, 1991 р., № 6, ст. 37) доповнити пунктом 20 такого змісту:

«20) здійснює контроль за дотриманням порядку проведення готівкових розрахунків за товари (послуги), порядку приймання готівки юридичними особами (крім банків) та за дотриманням установлених законодавством обов'язкових вимог щодо забезпечення суб'єктами господарювання можливості розрахунків за товари (послуги) з використанням електронних платіжних засобів».

9. У Законі України «Про електронний цифровий підпис» (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 36, ст. 276):

1) частину сьому статті 5 викласти в такій редакції:

«Порядок застосування електронного підпису, у тому числі електронного цифрового підпису в банківській системі України та суб'єктами переказу коштів визначається Національним банком України»;

2) статтю 10 доповнити частиною дванадцятою такого змісту:

«Національний банк України має право створити Засвідчувальний центр для забезпечення реєстрації, засвідчення чинності відкритих ключів та акредитації центрів сертифікації ключів».

## **II. Прикінцеві положення**

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

2. Кабінету Міністрів України протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом: привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом; забезпечити перегляд та приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

3. Національному банку України протягом шести місяців з дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

**Президент України В. ЯНУКОВИЧ**

м. Київ

18 вересня 2012 року

№ 5284-VI

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до Закону України «Про Національний банк України» щодо організації готівкового грошового обігу

Верховна Рада України **постановляє**:

1. Внести до Закону України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238; 2010 р., № 49, ст. 570; із змінами, внесеними Законом України від 9 лютого 2012 року № 4395-VI) такі зміни:

1) у пункті 2 статті 7 слова «та організує її обіг» замінити словами «та організує готівковий грошовий обіг»;

2) частину першу статті 20 замінити двома частинами такого змісту:

«Голова Національного банку має заступників, кількісний склад яких визначається ним за погодженням з Радою Національного банку.

Голова Національного банку призначає та звільняє заступників за погодженням з Радою Національного банку».

У зв'язку з цим частини другу – шосту вважати відповідно частинами третьою – сьомою;

3) пункти 3 та 5 статті 33 викласти в такій редакції:

«3) встановлення номіналів, систем захисту, платіжних ознак та дизайну банкнот та монет, а також обмежень щодо використання систем захисту, платіжних ознак та відтворення елементів дизайну банкнот та монет»;

«5) встановлення правил випуску в обіг, обробки, зберігання, інкасації, перевезення, вилучення з обігу та знищення готівки».

2. Цей Закон набирає чинності з дня його опублікування.

**Президент України В. ЯНУКОВИЧ**

м. Київ

18 вересня 2012 року

№ 5285-VI

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб

Верховна Рада України **постановляє**:

I. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1. У Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:

1) у частині шостій статті 8:

друге речення абзацу першого після слів «також припиняються» доповнити словами «за ініціативою адміністративної ради Фонду»;

пункт 5 після слова «недієздатним» доповнити словами «обмежено дієздатним»;

доповнити пунктами 6 – 7 такого змісту:

«6) втрати громадянства України;

7) відсутності без поважних причин на трьох і більше засіданнях адміністративної ради Фонду поспіль»;

2) пункт 17 частини першої статті 9 викласти в такій редакції:

«17) приймає рішення про збільшення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами»;

3) частину п'яту статті 12 доповнити пунктом 17 такого змісту:

«17) за умови недостатності коштів у банку для оплати витрат, пов'язаних із здійсненням діяльності, проведенням заходів та залученням до роботи осіб відповідно до пункту 2 частини шостої статті 36, пунктів 7 і 8 частини другої статті 37 та частини четвертої статті 47 цього Закону, виконавча дирекція Фонду приймає рішення про оплату таких витрат банку за рахунок коштів Фонду»;

4) частину третю статті 15 після слів «Служба внутрішнього аудиту регулярно» доповнити словами «(на перше число кожного кварталу)»;

5) у статті 16:

частину другу доповнити пунктом 4 такого змісту:

«4) займатися підприємницькою діяльністю, виконувати роботу за сумісництвом, крім викладацької, наукової та іншої творчої діяльності»;

після частини четвертої доповнити новою частиною такого змісту:

«5. Працівникам Фонду заборонено розголошувати інформацію, що становить державну таємницю, банківську таємницю або іншу конфіденційну та/або службову інформацію, яка стала відома їм у зв'язку з виконанням ними своїх посадових (службових) обов'язків, у тому числі і в разі припинення трудових відносин з Фондом, крім випадків, установлених законом».

У зв'язку з цим частину п'яту вважати частиною шостою;

у частині шостій слова «частини четвертої» замінити словами «частин четвертої і п'ятої»;

6) пункт 2 частини другої статті 20 викласти в такій редакції:

«2) покриття витрат, пов'язаних з виконанням покладених на Фонд функцій та повноважень, зокрема, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку, у межах кошторису витрат Фонду, затвердженого адміністративною радою Фонду, у тому числі витрат Фонду, передбачених пунктом 17 частини п'ятої статті 12 цього Закону»;

7) у статті 22:

в абзаці третьому частини першої слово «середньозважена» замінити словом «середньоарифметична»;

у частині третій слова «рівними частками» виключити;

8) у частині третій статті 24:

абзац перший викласти в такій редакції:

«Фонд накладає адміністративні штрафи на керівників банків відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення»;

абзац другий виключити;

9) у статті 25:

частину другу викласти в такій редакції:

«2. Фонд подає Міністерству фінансів України заявку на визначення розміру кредиту (внеску) на поточний бюджетний рік, а якщо до закінчення бюджетного року залишилося менше трьох місяців – на наступний рік, із зазначенням форми такого кредиту (внеску) та його розміру»;

у частині третій слово «наступний» замінити словом «відповідний»;

10) абзац перший частини першої статті 26 викласти в такій редакції:

«1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами. Зобов'язання з виплати відсотків за вкладами, нарахованих під час здійснення тимчасової адміністрації, задовольняються відповідно до черговості, встановленої пунктом 4 частини першої статті 52 цього Закону»;

11) частину третю статті 33 викласти в такій редакції:

«3. За порушення банком вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб Фонд може застосовувати до такого банку адміністративно-господарську санкцію у вигляді розпорядження про усунення порушення. Невиконання або несвоєчасне виконання банком рішень та/або нормативно-правових актів Фонду чи розпоряджень про усунення порушень тягне за собою накладення на банк штрафу в розмірі від 0,04 до 0,1 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку»;

12) друге речення частини першої статті 35 доповнити словами «яка має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, повну вищу освіту в галузі економіки, фінансів чи права (не нижче кваліфікаційного рівня «спеціаліст») та професійний досвід, необхідний для виконання заходів у межах здійснення тимчасової адміністрації»;

13) у статті 36:

перше речення абзацу другого частини першої викласти в такій редакції:

«Протягом одного дня після призначення уповноваженої особи Фонду керівники банку забезпечують передачу уповноваженій особі Фонду печаток і штампів, матеріальних та інших цінностей банку, а також протягом трьох днів – передачу бухгалтерської та іншої документації банку»;

абзац перший частини шостої викласти в такій редакції:

«6. Обмеження, встановлене пунктом 1 частини п'ятої цієї статті, не поширюється на зобов'язання банку щодо»;

14) у статті 41:

у частині першій слово «Фонд» замінити словами «Уповноважена особа Фонду»;

у пункті 2 частини третьої слова «Фонд зобов'язаний» замінити словами «уповноважена особа Фонду зобов'язана»;

у частині четвертій слово «Фонд» замінити словами «Уповноважена особа Фонду»;

у частині сьомій слово «Фондом» замінити словами «уповноваженою особою Фонду»;

у другому реченні частини восьмої слово «Фонд» замінити словами «Уповноважена особа Фонду, Фонд»;

частину дев'яту викласти в такій редакції:

«9. Фонд наступного дня після здійснення інвестором відповідно до умов договору заходів з приведення неплатоспроможного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України повідомляє Національний банк України про необхідність проведення інспекційної перевірки банку. Уповноважена особа Фонду надає Національному банку України необхідну інформацію та документи для проведення інспекційної перевірки і підготовки обґрунтованих висновків.

Фонд приймає рішення про припинення тимчасової адміністрації неплатоспроможного банку наступного дня після отримання результатів інспекційної перевірки Національного банку України, яка підтвердила приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України, та повідомляє про прийняте рішення Національний банк України;

15) статтю 43 викласти в такій редакції:

#### **«Стаття 43. Фінансова підтримка з боку Фонду**

1. За рішенням виконавчої дирекції Фонд може надати приймаючому банку фінансову підтримку у формі компенсації за прийняті зобов'язання. Спосіб, розмір та умови надання фінансової підтримки визначаються відповідно до нормативно-правових актів Фонду.

2. Розмір компенсації приймаючому банку має ґрунтуватися на аналізі найменш витратного для Фонду способу виведення банку з ринку, визначеного планом врегулювання неплатоспроможного банку, і не може перевищувати суми переданих приймаючому банку зобов'язань перед вкладниками у межах сум гарантованого відшкодування коштів за вкладами, зменшеної на вартість переданих приймаючому банку активів.

3. Фінансова підтримка не може надаватися будь-якому проблемному або неплатоспроможному банку чи на користь учасників таких банків»;

16) пункт 3 частини першої статті 52 доповнити словами та цифрами «та щодо покриття витрат Фонду, передбачених у пункті 17 частини п'ятої статті 12 цього Закону».

2. У Кодексі України про адміністративні правопорушення (Відомості Верховної Ради УРСР, 1984 р., додаток до № 51, ст. 1122):

1) у статті 221 цифри «166<sup>7</sup> – 166<sup>12</sup>» замінити цифрами «166<sup>8</sup> – 166<sup>12</sup>»;

2) у тексті статті 234<sup>4</sup>:

після слів «пов'язані з» доповнити словами «протидією тимчасовій адміністрації та ліквідації банку та з»;

слово та цифри «(стаття 166<sup>19</sup>)» замінити словом та цифрами «(статті 166<sup>7</sup>, 166<sup>19</sup>)»;

3) у пункті 1 частини першої статті 255:

в абзаці «Національного банку України (статті 163<sup>12</sup>, 164<sup>11</sup>, 166<sup>7</sup>, стаття 166<sup>8</sup> (у частині, що стосується правопорушень у галузі банківської діяльності та банківських операцій)» цифри «164<sup>11</sup>, 166<sup>7</sup>» виключити;

абзац «працівники Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (стаття 166<sup>19</sup>)» виключити.

3. Частину п'яту статті 117 Кодексу адміністративного судочинства України (Відомості Верховної Ради України, 2005 р., N№ 35 – 37, ст. 446) доповнити пунктом 3 такого змісту:

«3) зупинення рішень уповноваженого центрального органу з питань цивільної авіації щодо припинення дії або анулювання сертифікатів, схвалень, допусків».

4. Пункт 2 частини першої статті 42 Закону України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238; 2002 р., № 5, ст. 30; 2009 р., № 14, ст. 181) викласти у такій редакції:

«2) надає кредити Фонду гарантування вкладів фізичних осіб під заставу цінних паперів за ціною не нижче індексу інфляції».

5. Пункт 9 частини першої статті 37 Закону України «Про виконавче провадження» (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № 19 – 20, ст. 142) викласти в такій редакції:

«9) здійснення тимчасової адміністрації неплатоспроможного банку або ліквідації банку відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», крім випадків, пов'язаних з виплатою коштів за вкладами вкладників за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників у межах суми відшкодування, що гарантується Фондом; витрат, пов'язаних із забезпеченням операційної діяльності такого банку; виплати заробітної плати, авторської винагороди, відшкодування шкоди, заподіяної життю та здоров'ю працівників банку».

6. Пункт 49 статті 4 Декрету Кабінету Міністрів України від 21 січня 1993 року № 7-93 «Про державне мито» (Відомості Верховної Ради України, 1993 р., № 13, ст. 113 із наступними змінами) виключити.

**II. Прикінцеві положення**

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.
2. Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

**Президент України В. ЯНУКОВИЧ**

м. Київ  
2 жовтня 2012 року  
№ 5411-VI



## ЗАКОН УКРАЇНИ

### **Про внесення змін до пункту 9 розділу VI «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про депозитарну систему України» щодо казначейських зобов'язань України**

Верховна Рада України **постановляє**:

1. Абзац перший пункту 9 розділу VI «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України від 6 липня 2012 року «Про депозитарну систему України» викласти в такій редакції:

«9. З дня опублікування цього Закону емітент емісійних цінних паперів (крім казначейських зобов'язань України) під час здійснення емісії цінних паперів може обрати лише бездокументарну форму існування таких цінних паперів, а договір про обслуговування емісії такий емітент може укласти лише з Національним депозитарієм України, а у випадках, визначених законом, – Національним банком України».

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

**Президент України В. ЯНУКОВИЧ**

м. Київ  
16 жовтня 2012 року  
№ 5431-VI

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про прийняття Поправок до Статей Угоди Міжнародного валютного фонду

Верховна Рада України **постановляє**:

Прийняти Поправки до Статей Угоди Міжнародного валютного фонду щодо перегляду квот держав-членів і реформи Виконавчої ради, схвалені Резолюцією Ради керуючих Міжнародного валютного фонду № 66-2 від 15 грудня 2010 року, які набирають чинності для України відповідно до пункту 3 цієї Резолюції (додаються).

Президент України **В. ЯНУКОВИЧ**

м. Київ  
16 жовтня 2012 року  
№ 5446-VI

#### РЕЗОЛЮЦІЯ № 66-2

#### Чотирнадцятий загальний перегляд квот і реформ Виконавчої ради

*Відповідно до розділу 13 внутрішніх нормативних документів така Резолюція була надіслана Керуючим 10 листопада 2010 р. для голосування без зборів:*

**ВИРІШЕНО:**

ОСКІЛЬКИ Виконавча рада подала Раді керуючих звіт під назвою «Чотирнадцятий загальний перегляд квот та реформ Виконавчої ради: Звіт Виконавчої ради Раді керуючих», далі – Звіт, та

ОСКІЛЬКИ Міжнародний валютно-фінансовий комітет у своєму комюніке за квітень 2009 р. закликав Виконавчу раду перенести термін завершення Чотирнадцятого загального перегляду квот на два роки, до січня 2011 р., та

ОСКІЛЬКИ Виконавча рада порекомендувала збільшення квоти держав – членів Фонду в результаті Чотирнадцятого загального перегляду квот, і

ОСКІЛЬКИ Виконавча рада запропонувала поправку до Статей Угоди щодо заснування Виконавчої ради, яка складатиметься виключно з Виконавчих директорів, та

ОСКІЛЬКИ Виконавча рада порекомендувала, щоб після перших чергових виборів Виконавчих директорів та після набрання чинності запропонованими поправками до Статей Угоди, затвердженими Резолюцією Ради керуючих № 63-2, Виконавчий директор, обраний 7 або більше державами-членами, матиме право призначити двох заступників Виконавчого директора, і

ОСКІЛЬКИ Голова Ради керуючих вимагав від Секретаря Фонду подати пропозицію Виконавчої ради Раді керуючих, та

ОСКІЛЬКИ Звіт Виконавчої ради, у якому викладена її пропозиція, було подано до Ради керуючих Секретарем Фонду, та

ОСКІЛЬКИ Виконавча рада вимагала від Ради керуючих голосувати з наступного рішення, не скликаючи зборів, відповідно до розділу 13 внутрішніх нормативних документів Фонду:

**ВРАХОВУЮЧИ ВИКЛАДЕНЕ ВИЩЕ**, Рада керуючих, беручи до уваги рекомендації та вказаний Звіт Виконавчої ради, цим **ВИРІШУЄ**, що:

#### **Збільшення квот держав-членів**

1. Міжнародний валютний фонд пропонує, щоб відповідно до положень цієї Резолюції квоти держав – членів Фонду збільшувались до сум, що вказані навпроти їхніх імен у додатку I до цієї Резолюції.

2. Збільшення квоти держави-члена, як запропоновано цією Резолюцією, не повинно набирати чинності, якщо ця держава-член не дала письмової згоди на збільшення не пізніше визначеної дати або відповідно до викладеного нижче пункту 4 та сплатила в повному обсязі різниці протягом вказаного строку або відповідно до викладеного нижче пункту 5 за умови, що жодна держава-член, яка має прострочені платежі, штрафи або збори стосовно рахунка загальних ресурсів, не може погодитися на сплату за збільшення квоти доти, доки не сплатить стосовно вказаних зобов'язань.

- i) Виконавча рада не повідомить, що держави-члени, які володіють не менше ніж 70 процентами від загальної кількості квот станом на 5 листопада 2010 р., письмово погоджуються на збільшення їхніх квот;
- ii) запропоновані поправки до Статей Угоди, викладені у додатку II до цієї Резолюції, не наберуть чинності, та
- iii) запропоновані поправки до Статей Угоди, погоджені Резолюцією Ради керуючих № 63-2, не наберуть чинності.

3. Жодне збільшення квоти, запропоноване цією Резолюцією, не набере чинності доти, доки:

Кожна держава-член зобов'язується докладати всіх зусиль для виконання цих кроків не пізніше щорічних зборів у 2012 р. Виконавча рада повинна щоквартально відслідковувати виконання цих кроків.

4. Повідомлення відповідно до зазначеного вище пункту 2 повинні бути підписані належним чином уповноваженою посадовою особою держави-члена, та повинні бути отримані Фондом не пізніше 18.00 за Вашингтонським часом 31 грудня 2011 р. за умови, що Виконавча рада може подовжити цей термін у разі необхідності.

5. Кожна держава-член повинна сплатити Фонду різницю у квоті протягом 30 днів після а) дати, коли вона повідомила Фондові про свою згоду, або б) дати, коли всі умови, викладені у зазначеному вище пункті 3, були виконані, за умови, що Виконавча рада може подовжити цей термін у разі необхідності.

6. Приймаючи рішення про продовження терміну для погодження або оплати збільшення квоти, Виконавча рада повинна ретельно оцінити становище держав-членів, які можуть мати бажання погодитися або сплатити на збільшення різницю у квотах, включаючи держав-членів із простроченими платежами, штрафами або зборами стосовно рахунка загальних ресурсів, що складаються із неоплачених викупів, застав або вимог оплати стосовно рахунка загальних ресурсів, які на її розсуд співробітничать з Фондом щодо виплати таких зобов'язань.

7. Для держав-членів, які ще не погодились на збільшення квот відповідно до Одинадцятого загального перегляду та відповідно до Резолюції Ради керуючих № 63-2, остаточним терміном для погодження на таке збільшення квот буде дата, визначена відповідно до зазначеного вище пункту 4.

8. Кожна держава-член повинна сплатити 25 процентів від суми збільшення квот у спеціальних правах запозичення або у валютах держав-членів визначених за погодженням з Фондом, або у будь-якому поєднанні спеціальних прав запозичення і таких валют. Решта такого збільшення повинна сплачуватись державою-членом у її власній валюті.

#### **Формула квоти та П'ятнадцятий загальний перегляд квот**

9. Виконавча рада повинна завершити загальний перегляд формули до січня 2013 р.

10. Виконавча рада повинна перенести графік виконання П'ятнадцятого загального перегляду квот на січень 2014 р. Очікується, що будь-який перегляд призведе до збільшення частки квот у динамічних економіках відповідно до їх позицій у світовій економіці та, відповідно, у частці ринків та країн, що розвиваються, в цілому. Необхідно вжити заходів для захисту голосу та представництва найбільш вразливих держав-членів.

#### **Перегляд Кредитних програм НМЗ**

11. Враховуючи запропоновані збільшення квот відповідно до Чотирнадцятого загального перегляду Виконавча рада та учасники Нових механізмів запозичень (НМЗ) повинні провести перегляд кредитних програм НМЗ до листопада 2011 р. з відповідною ретроспективністю дії норми НМЗ та із збереженням відносних часток, що набере чинності, коли будуть виконані умови, викладені в пункті 3 цієї Резолюції, та виплата квот, пов'язаних з умовами участі, вказаними в підпункті «і» пункту 3 цієї Резолюції.

**Запропоновані поправки до Статей Угоди Міжнародного валютного фонду щодо змін у Виконавчій раді**

12. Запропоновані поправки Статей Угоди Міжнародного валютного фонду, вказані в додатку II до цієї Резолюції («Запропоновані поправки щодо змін у Виконавчій раді»), погоджено.

13. Секретар повинен у вигляді циркулярного листа, телеграми або іншого швидкого засобу зв'язку запитати у всіх держав – членів Фонду, чи приймають вони запропоновані поправки щодо змін у Виконавчій раді, відповідно до статті XXVIII Статей Угоди.

14. У повідомленні, яке повинно бути направлено всім державам-членам відповідно до пункту 13 цієї Резолюції, також необхідно вказати, що запропоновані поправки щодо змін у Виконавчій раді набиратимуть чинності для всіх держав-членів у дату, яку визначить Фонд, надіславши формальне повідомлення всім державам-членам про те, що три п'ятих держав-членів, які володіють 85 відсотками загальної кількості голосів, прийняли запропоновані поправки щодо змін у Виконавчій раді.

**Додаткові заступники Виконавчого директора**

15. Після перших чергових виборів Виконавчих директорів та після набрання чинності доповненням до Статей Угоди, погодженим відповідно до Резолюції Ради керуючих № 63-2, Виконавчий директор, обраний всіма або більше державами-членами, матиме право призначити двох заступників Виконавчого директора.

16. Як умовою призначення двох заступників Виконавчого директора Виконавчий директор повинен призначити шляхом надіслання повідомлення Секретарю Фонду: і) заступника, який буде діяти за Виконавчого директора, коли він відсутній, а обидва заступники присутні, та ii) заступника, який виконуватиме повноваження Виконавчого директора відповідно до статті XII, пункту «f» розділу 3. Виконавчий директор може в будь-який час змінювати такі призначення шляхом надіслання повідомлення Секретарю Фонду.

**Розмір та склад Виконавчої ради**

17. Рада керуючих бере до уваги: і) зобов'язання скоротити у два рази кількість Виконавчих директорів, які представляють європейські країни, що розвиваються, та країни з перехідною економікою, не пізніше перших чергових виборів Виконавчих директорів, після виконання умов, визначених у пункті 3 цієї Резолюції, з метою досягнення більшого представництва ринків та країн, що розвиваються, та ii) зобов'язання держав – членів Фонду підтримувати Виконавчу раду, що складається з 24 Виконавчих директорів, та переглядати склад Виконавчої ради кожні вісім років після дати виконання умов, викладених у пункті 3 цієї Резолюції.

*Додаток I*

**Пропоновані квоти**

|                   | Пропоновані квоти<br>(в млн. СПЗ) |
|-------------------|-----------------------------------|
| Австралія         | 6572,4                            |
| Австрія           | 3932,0                            |
| Азербайджан       | 391,7                             |
| Албанія           | 139,3                             |
| Алжир             | 1959,9                            |
| Ангола            | 740,1                             |
| Антигуа і Барбуда | 20,0                              |
| Аргентина         | 3187,3                            |
| Багами            | 182,4                             |
| Бангладеш         | 1066,6                            |
| Барбадос          | 94,5                              |
| Бахрейн           | 395,0                             |
| Беліз             | 26,7                              |
| Бельгія           | 6410,7                            |

|                                       |         |
|---------------------------------------|---------|
| Бенін                                 | 123,8   |
| Білорусія                             | 681,5   |
| Болгарія                              | 896,3   |
| Болівія                               | 240,1   |
| Боснія та Герцеговина                 | 265,2   |
| Боцвана                               | 197,2   |
| Бразилія                              | 11042,0 |
| Бруней Даруссалам                     | 301,3   |
| Буркіна-Фасо                          | 120,4   |
| Бурунді                               | 154,0   |
| Бутан                                 | 20,4    |
| В'єтнам                               | 1153,1  |
| Венесуела                             | 3722,7  |
| Вірменія                              | 128,8   |
| Габон                                 | 216,0   |
| Гайана                                | 181,8   |
| Гаїті                                 | 163,8   |
| Гамбія                                | 62,2    |
| Гана                                  | 738,0   |
| Гватемала                             | 428,6   |
| Гвінея                                | 214,2   |
| Гвінея-Бісау                          | 28,4    |
| Гондурас                              | 249,8   |
| Гренада                               | 16,4    |
| Греція                                | 2428,9  |
| Грузія                                | 210,4   |
| Данія                                 | 3439,4  |
| Демократична Республіка Конго         | 1066,0  |
| Демократична Республіка Східний Тимор | 25,6    |
| Джибуті                               | 31,8    |
| Домініканка                           | 11,5    |
| Домініканська Республіка              | 477,4   |
| Еквадор                               | 697,7   |
| Екваторіальна Гвінея                  | 157,5   |
| Еритрея                               | 36,6    |
| Естонія                               | 243,6   |
| Ефіопія                               | 300,7   |
| Єгипет                                | 2037,1  |
| Ємен                                  | 487,0   |
| Замбія                                | 978,2   |
| Зімбабве                              | 706,8   |
| Йорданія                              | 343,1   |
| Ізраїль                               | 1920,9  |
| Інді                                  | 13114,4 |
| Індонезія                             | 4648,4  |
| Ірак                                  | 1663,8  |
| Ірландія                              | 3449,9  |
| Ісламська Республіка Афганістан       | 323,8   |
| Ісламська Республіка Іран             | 3567,1  |
| Ісландія                              | 321,8   |
| Іспанія                               | 9535,5  |
| Італія                                | 15070,0 |
| Кабо-Верде                            | 23,7    |

|                                      |         |
|--------------------------------------|---------|
| Казахстан                            | 1158,4  |
| Камбоджа                             | 175,0   |
| Камерун                              | 276,0   |
| Канада                               | 11023,9 |
| Катар                                | 735,1   |
| Кенія                                | 542,8   |
| Киргизька Республіка                 | 177,6   |
| Китай                                | 30482,9 |
| Кіпр                                 | 303,8   |
| Кірибаті                             | 11,2    |
| Колумбія                             | 2044,5  |
| Коморські Острови                    | 17,8    |
| Косово                               | 82,6    |
| Коста-Ріка                           | 369,4   |
| Кот-д'Івуар                          | 650,4   |
| Кувейт                               | 1933,5  |
| Латвія                               | 332,3   |
| Лесото                               | 69,8    |
| Литва                                | 441,6   |
| Ліберія                              | 258,4   |
| Ліван                                | 633,5   |
| Лівія                                | 1573,2  |
| Люксембург                           | 1321,8  |
| М'янма                               | 516,8   |
| Маврикій                             | 142,2   |
| Мавританія                           | 128,8   |
| Мадагаскар                           | 244,4   |
| Македонія, колишня Югославія         | 140,3   |
| Малаві                               | 138,8   |
| Малайзія                             | 3633,8  |
| Малі                                 | 186,6   |
| Мальдіви                             | 21,2    |
| Мальта                               | 168,3   |
| Марокко                              | 894,4   |
| Маршаллові острови                   | 4,9     |
| Мексика                              | 8912,7  |
| Мозамбік                             | 227,2   |
| Молдова                              | 172,5   |
| Монголія                             | 72,3    |
| Намібія                              | 191,1   |
| Народна Демократична Республіка Лаос | 105,8   |
| Непал                                | 156,9   |
| Нігер                                | 131,6   |
| Нігерія                              | 2454,5  |
| Нідерланди                           | 8736,5  |
| Нікарагуа                            | 260,0   |
| Німеччина                            | 26634,4 |
| Нова Зеландія                        | 1252,1  |
| Норвегія                             | 3754,7  |
| Об'єднане Королівство                | 20155,1 |
| Об'єднані Арабські Емірати           | 2311,2  |
| Оман                                 | 544,4   |
| Пакистан                             | 2031,0  |

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| Палау                         | 4,9     |
| Панама                        | 376,8   |
| Папуа – Нова Гвінея           | 263,2   |
| Парагвай                      | 201,4   |
| Перу                          | 1334,5  |
| Південна Африка               | 3051,2  |
| Польща                        | 4095,4  |
| Португалія                    | 2060,1  |
| Республіка Вануату            | 23,8    |
| Республіка Конго              | 162,0   |
| Республіка Корея              | 8582,7  |
| Російська федерація           | 12903,7 |
| Руанда                        | 160,2   |
| Румунія                       | 1811,4  |
| Сальвадор                     | 287,2   |
| Самоа                         | 16,2    |
| Сан-Марино                    | 49,2    |
| Сан-Томе і Принсіпі           | 14,8    |
| Саудівська Аравія             | 9992,6  |
| Свазіленд                     | 78,5    |
| Сейшельські острови           | 22,9    |
| Сенегал                       | 323,6   |
| Сент-Вінсент і Гренадини      | 11,7    |
| Сент-Люсія                    | 21,4    |
| Сербія                        | 654,8   |
| Сере Леоне                    | 207,4   |
| Сирійська Арабська Республіка | 1109,8  |
| Сінгапуре                     | 3891,9  |
| Словацька республіка          | 1001,0  |
| Словенія                      | 586,5   |
| Соломонові острови            | 20,8    |
| Сомалі                        | 163,4   |
| Сполучені Штати               | 82994,2 |
| Судан                         | 630,2   |
| Суринам                       | 128,9   |
| Таджикистан                   | 174,0   |
| Таїланд                       | 3211,9  |
| Танзанія                      | 397,8   |
| Того                          | 146,8   |
| Тонга                         | 13,8    |
| Тринідад і Тобаго             | 469,8   |
| Тувалу                        | 2,5     |
| Туніс                         | 545,2   |
| Туреччина                     | 4658,6  |
| Туркменістан                  | 238,6   |
| Уганда                        | 361,0   |
| Угорщина                      | 1940,0  |
| Узбекистан                    | 551,2   |
| Україна                       | 2011,8  |
| Уругвай                       | 429,1   |
| Федеральні Штати Мікронезії   | 7,2     |
| Федерація Сент-Кітс і Невіс   | 12,5    |
| Фіджі                         | 98,4    |

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| Філіппіни                         | 2042,9  |
| Фінляндія                         | 2410,6  |
| Франція                           | 20155,1 |
| Хорватія                          | 717,4   |
| Центральна Африканська Республіка | 111,4   |
| Чад                               | 140,2   |
| Чеська Республіка                 | 2180,2  |
| Чилі                              | 1744,3  |
| Чорногорія                        | 60,5    |
| Швейцарія                         | 5771,1  |
| Швеція                            | 4430,0  |
| Шрі-Ланка                         | 578,8   |
| Ямайка                            | 382,9   |
| Японія                            | 30820,5 |

*Додаток II*

**Пропоновані поправки до Статей Угоди Міжнародного валютного фонду  
про реформу Виконавчої ради**

Уряди, від імені яких цю Угоду підписано, домовилися про таке:

**1. Текст статті XII, пункту «b» розділу 3 повинно бути змінено таким чином:**

«b) З урахуванням зазначеного нижче пункту «c» Рада керуючих повинна складатися з двадцяти Виконавчих директорів, обраних державами-членами, та Генерального директора як голови.»

**2. Текст статті XII, пункту «c» розділу 3 повинно бути змінено таким чином:**

«c) З метою проведення кожного регулярного обрання Виконавчих директорів Рада керуючих може більшістю у вісімдесят п'ять відсотків загальної кількості голосів збільшити або зменшити кількість Виконавчих директорів, зазначених вище в підпункті «b».»

**3. Текст статті XII, пункту «d» розділу 3 повинно бути змінено таким чином:**

«d) Обрання Виконавчих директорів відбуватиметься кожні два роки відповідно до правил, які повинні бути затверджені Радою керуючих. Такі правила повинні включати обмеження на загальну кількість голосів, які більше ніж одна країна-член може віддати за того самого кандидата.»

**4. Текст статті XII, пункту «f» розділу 3 повинно бути змінено таким чином:**

«f) Виконавчі директори залишатимуться на своїй посаді до обрання їхніх наступників. Якщо посада обраного Виконавчого директора стає вакантною більше ніж за дев'яносто днів до завершення його терміну, інший Виконавчий директор буде обраний на період терміну, що залишився, державами-членами, які обирали попереднього Виконавчого директора. Для цього обрання необхідна більшість голосів. Протягом часу, коли посада залишається вакантною, заступник колишнього Виконавчого директора виконуватиме його повноваження, за винятком повноваження призначати собі заступника.»

**5. Текст статті XII, пункту «i» розділу 3 повинно бути змінено таким чином:**

«i) і) Кожний Виконавчий директор має право подавати стільки голосів, скільки ним було отримано при його обранні.

ii) В умовах, коли можна застосувати положення пункту «b» цієї статті, кількість голосів, які Виконавчий директор за інших обставин мав би право подавати, буде відповідним чином збільшено або зменшено. Всі голоси, на які має право Виконавчий директор, використовуються як єдине ціле.

iii) Якщо припиняється тимчасове позбавлення держави-члена права голосу відповідно до статті XXVI, пункту «b» розділу 2, то вона може укласти угоду з усіма державами-членами, які обрали Виконавчого директора, про те, що голоси, виділені цій державі, будуть подаватись таким Виконавчим директором за умови, що протягом періоду тимчасового позбавлення права голосу не відбувалися регулярні вибори Виконавчих директорів, то Виконавчий директор, в обранні якого брала участь така держава-член до позбавлення її права голосу, або наступник такого Виконавчого



директора, обраний відповідно до пункту 3 *c*) і) додатка «L», або відповідно до вищевказаного пункту «f»), матиме право подавати стільки голосів, скільки було виділено вказаній державі-члену. Держава-член в такому випадку буде вважатись такою, що брала участь у виборах Виконавчого директора, який має право на таку кількість голосів, яка була виділена державі-члену.»

**6. Текст статті XII, пункту «j» розділу 3 повинно бути змінено таким чином:**

«Рада керуючих прийматиме інструкції, згідно з якими держава-член може направляти представника для участі у будь-яких засіданнях Виконавчої ради, на яких розглядається прохання такої держави-члена або питання особливого значення для такої держави-члена.»

**7. Текст статті XII, розділу 8 повинно бути змінено таким чином:**

«Фонд має право в будь-який час повідомляти в неофіційному порядку будь-якій державі-члену свою думку з будь-якого питання, що виникає в рамках цієї Угоди. Фонд може більшістю у сімдесят відсотків загальної кількості голосів ухвалити рішення про публікацію доповіді, представленої державі-члену щодо її грошово-кредитних або економічних умов і подій, які безпосередньо ведуть до серйозних порушень рівноваги в зовнішніх платіжних балансах держав-членів. Відповідна держава-член матиме право на представництво відповідно до пункту «j» розділу 3 цієї статті. Фонд не публікує доповідей, що стосуються змін в базисній структурі економічного устрою держав-членів.»

**8. Текст статті XXI, підпункту «ii» пункту «a» повинно бути змінено таким чином:**

«a) ii) Щодо рішень Виконавчої ради з питань, що стосуються виключно Департаменту спеціальних прав запозичення, право голосу мають лише Виконавчі директори, обрані щонайменше однією державою-членом, яка є учасницею. Кожний із цих Виконавчих директорів матиме право подавати стільки голосів, скільки було виділено державі-члену, яка є учасницею і чий голоси були подані за його обрання. Для визначення наявності кворуму або для з'ясування того, чи рішення ухвалено потрібною більшістю голосів, враховується присутність лише Виконавчих директорів, призначених або обраних державами-членами, які є учасницями, і кількість голосів, виділених державам-членам, які є учасницями.»

**9. Текст пункту «a» статті XXIX повинно бути змінено таким чином:**

«a) Будь-яке питання щодо тлумачення положень цієї Угоди, яке виникає між будь-якою державою-членом і Фондом або між будь-якими державами – членами Фонду, подається на розгляд Виконавчій раді. Якщо таке питання особливо зачіпає певну державу-члена, вона має право на представництво відповідно до статті XII, пункту «j» розділу 3»

**10. Текст підпункту «a» пункту 1 додатка «D» повинно бути змінено таким чином:**

«a) Кожна держава-член або група держав-членів мають право подавати голоси, виділені їй або їм, призначають одного члена Ради, який є керуючим, міністром уряду держави-члена або особою порівнянного рангу, і можуть призначати не більше семи помічників. Рада керуючих може змінити більшістю у вісімдесят п'ять відсотків загальної кількості голосів кількість помічників, які можуть бути призначені. Член Ради або помічник займатимуть свою посаду до здійснення нового призначення або до наступного чергового обрання Виконавчих директорів залежно від того, що відбудеться раніше.»

**11. Текст підпункту «e» пункту 5 додатка «D» повинно бути видалено.**

**12. Підпункт «f» пункту 5 додатка «D» повинно бути перенумеровано в підпункті «e» пункту 5 додатка «D» і текст нового підпункту «e» пункту 5 повинно бути змінено таким чином:**

«e) В разі, якщо Виконавчий директор має право подавати голоси, виділені державі-члену згідно зі статтею XII, розділом 3(i)(iii), член Ради, призначений групою держав-членів, які обрали такого Виконавчого директора, буде мати право голосу і подавати стільки голосів, скільки було виділено такій державі-члену. Вказана держава-член вважатиметься такою, що брала участь у призначенні члена Ради, який має право голосу і право подавати стільки голосів, скільки було виділено такій державі-члену.»

**13. Текст додатка «E» повинно бути змінено таким чином:**

«Перехідні положення стосовно Виконавчих директорів

1. Після набрання чинності цим додатком:

a) кожний Виконавчий директор, який був призначений відповідно до попередньої статті XII, розділів 3 (b) (i) або 3 (c) і був на посаді безпосередньо до набрання чинності цим додатком, вважається таким, що був обраний країною-членом, яка призначила його, та

б) кожний Виконавчий директор, який подавав ту кількість голосів країни-членів відповідно до попередньої статті XII, розділу 3 (i) (ii) безпосередньо до набрання чинності цим додатком, вважається таким що, був обраний країною-членом.»

**14. Текст підпункту «б» пункту 1 додатка «L» повинно бути змінено таким чином:**

«б) призначати керуючого або заступника керуючого, призначати або брати участь у призначенні члена Ради або заступника члена Ради, обирати чи брати участь у виборах Виконавчого директора.»

**15. Текст вступної частини підпункту «с» пункту 3 додатка «L» повинно бути змінено таким чином:**

«с) Виконавчий директор, обраний такою державою-членом, або в обранні якого ця держава-член брала участь, буде звільнений зі своєї посади, крім випадку, коли такий Виконавчий директор мав право подавати стільки голосів, скільки було виділено іншим державам-членам, які не були тимчасово позбавлені права голосу. В такому випадку:»

*Рада керуючих прийняла зазначену вище Резолюцію, що набирає чинності 15 грудня 2010 року.*

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо розширення інструментів впливу на грошово-кредитний ринок

Верховна Рада України постановляє:

I. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1. Статтю 387 Господарського кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 18 – 22, ст. 144) викласти в такій редакції:

#### «Стаття 387. Валютна виручка від зовнішньоекономічної діяльності

1. Суб'єкти зовнішньоекономічної діяльності після сплати передбачених законом податків та зборів (обов'язкових платежів) самостійно розпоряджаються валютною виручкою від проведених ними операцій, крім випадків запровадження Національним банком України вимоги щодо обов'язкового продажу частини надходжень в іноземній валюті».

2. У Законі України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238; 2000 р., № 42, ст. 351; 2002 р., № 17, ст. 117):

1) частину першу статті 25 після пункту 6 доповнити двома новими пунктами такого змісту:

«7) запровадження на строк до шести місяців вимоги щодо обов'язкового продажу частини надходжень в іноземній валюті;

8) зміну строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів».

У зв'язку з цим пункт 7 вважати пунктом 9;

2) частину другу статті 44 після пункту 3 доповнити двома новими пунктами такого змісту:

«4) встановлення порядку проведення обов'язкового продажу та розміру надходжень в іноземній валюті, що підлягають обов'язковому продажу;

5) зміна строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів».

У зв'язку з цим пункт 4 вважати пунктом 6.

3. Статтю 12 Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність» (Відомості Верховної Ради УРСР, 1991 р., № 29, ст. 377 із наступними змінами) виключити.

4. У Законі України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті» (Відомості Верховної Ради України, 1994 р., № 40, ст. 364 із наступними змінами):

1) статтю 1 доповнити новою частиною такого змісту:

«Національний банк України має право запроваджувати на строк до шести місяців інші строки розрахунків, ніж ті, що визначені частиною першою цієї статті»;

2) статтю 2 доповнити частиною четвертою такого змісту:

«Національний банк України має право запроваджувати на строк до шести місяців інші строки розрахунків, ніж ті, що визначені частиною першою цієї статті»;

3) частини першу – четверту статті 4 після цифр і слів «1 і 2 цього Закону» доповнити словами і цифрами «або встановлені Національним банком України відповідно до статей 1 і 2 цього Закону» у відповідному відмінку;

4) частини першу, другу та п'яту статті 6 після цифр і слів «1 і 2 цього Закону» доповнити словами і цифрами «або встановлені Національним банком України відповідно до статей 1 і 2 цього Закону» у відповідному відмінку.

**II. Прикінцеві положення**

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.
2. Кабінету Міністрів України, Національному банку України та органам виконавчої влади протягом шести місяців з дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

**Президент України В. ЯНУКОВИЧ**

м. Київ  
6 листопада 2012 року  
№ 5480-VI

**ПОСТАНОВА  
КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ  
від 25 липня 2012 р. № 934**

**Про затвердження Статуту публічного акціонерного товариства  
«Державний земельний банк»**

Відповідно до статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Кабінет Міністрів України **постановляє**:

1. Затвердити Статут публічного акціонерного товариства «Державний земельний банк», що додається.

2. Міністерству аграрної політики та продовольства вжити заходів до державної реєстрації публічного акціонерного товариства «Державний земельний банк».

**Прем'єр-міністр України М. АЗАРОВ**

*ЗАТВЕРДЖЕНО  
постановою Кабінету Міністрів України  
від 25 липня 2012 р. № 934*

**СТАТУТ  
публічного акціонерного товариства «Державний земельний банк»**

**Загальні положення**

1. Публічне акціонерне товариство «Державний земельний банк» (далі – Банк) є державним банком, що утворений відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 2 липня 2012 р. № 609 (Офіційний вісник України, 2012 р., № 50, ст. 1987).

2. Офіційне найменування Банку:

українською мовою: повне – публічне акціонерне товариство «Державний земельний банк»; скорочене – ПАТ «Держзембанк»;

російською мовою: повне – публичное акционерное общество «Государственный земельный банк»; скорочене – ПАО «Госзембанк»;

англійською мовою: повне – JOINT STOCK COMPANY «STATE LAND BANK»; скорочене – JSC «STATE LAND BANK».

Повне та скорочене офіційне найменування Банку є його комерційним (фірмовим) найменуванням.

3. Місцезнаходження Банку: Україна, 03115, м. Київ, вул. Генерала Вітрука, 12.

4. Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими законами, нормативно-правовими актами Національного банку та цим Статутом.

5. Банк є публічним акціонерним товариством, статутний капітал якого поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

6. Засновником Банку є держава в особі Кабінету Міністрів України.

7. За напрямками функціонування Банк є універсальним. Банк здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії, а також інші операції відповідно до законодавства та входить до складу банківської системи України.

8. Банк є юридичною особою та набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації.

9. Банк має у власності відокремлене майно (в тому числі нерухоме), може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав, у тому числі укладати договори (угоди, контракти).

10. Банк провадить діяльність на комерційній основі і володіє, користується та розпоряджається своїм майном та коштами відповідно до цілей діяльності, передбачених цим Статутом.

Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку та інших банках.

11. Банк має печатку та фірмовий бланк із своїм повним офіційним найменуванням. На печатці зазначається також код згідно з ЄДРПОУ Банку.

12. Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім своїм майном.

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

13. Банк має цивільну правоздатність і дієздатність, може бути позивачем та відповідачем у суді.

14. Майно Банку становлять цінності, вартість яких відображається в самостійному балансі Банку.

Банк є власником:

коштів, отриманих від продажу цінних паперів Банку юридичним та фізичним особам;

доходів та майна, отриманих Банком у результаті фінансової та банківської діяльності в Україні та за її межами;

іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку, несе Банк.

Банк розробляє та здійснює заходи для правового захисту своїх інтересів, фінансової, господарської та інформаційної безпеки, охорони свого майна.

15. Банк має право:

відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення та представництва тощо) на території України відповідно до нормативно-правових актів Національного банку;

створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку.

16. Банк може бути учасником банківської групи та членом банківської спілки чи асоціації.

### **Мета і предмет діяльності Банку**

17. Метою діяльності Банку є створення сприятливих умов для розвитку економіки та сільського господарства, функціонування ринку земель, підтримки вітчизняного сільськогосподарського товаровиробника, переважно малого та середнього фермерського господарства, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу сільського господарства, розвиток сільськогосподарського виробництва, а також одержання прибутку від здійснення банківських операцій та провадження іншої діяльності відповідно до законодавства.

18. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також провадження іншої діяльності відповідно до законодавства.

### **Види діяльності Банку**

19. Банк здійснює банківські операції відповідно до вимог банківського законодавства.

20. Банк провадить банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Якщо для провадження окремих видів діяльності вимагається отримання ліцензій, дозволів НКЦПФР, Фонду державного майна або інших державних органів, Банк має право провадити такі види діяльності лише після отримання відповідних ліцензій, дозволів.

21. До банківських послуг належать:

1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

22. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

Банк зобов'язаний повідомляти Національному банку про укладені ним агентські договори і має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком вимогам.

23. Банк, крім надання фінансових послуг, має право також провадити:

1) діяльність з:

інвестування;

випуску власних цінних паперів;

зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг;

надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);

лізингу;

2) брокерську діяльність;

3) дилерську діяльність;

4) андеррайтинг;

5) діяльність з управління цінними паперами;

6) депозитарну діяльність зберігача цінних паперів;

7) діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів (крім власних акцій).

24. Банк провадить діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги з проведенням розрахунків у національній валюті. За наявності відповідної генеральної ліцензії Національного банку Банк може здійснювати такі валютні операції:

1) неторговельні операції з валютними цінностями;

2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти;

3) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених Банком агентських договорів з юридичними особами – резидентами;

4) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у національній валюті;

5) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

6) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у національній валюті;

7) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

8) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

9) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

10) залучення та розміщення іноземної валюти на зовнішньому ринку;

11) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (крім операцій з готівковою іноземною валютою та чеками, що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

12) торгівля іноземною валютою на зовнішньому ринку;

13) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

14) залучення та розміщення банківських металів на зовнішньому ринку;

15) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

16) торгівля банківськими металами на зовнішньому ринку;

17) валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно із статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

18) валютні операції на зовнішньому ринку, які належать до фінансових послуг згідно із статтею 4 зазначеного Закону.

25. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та провадження іншої діяльності.

26. Банк самостійно встановлює відсоткові ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

27. Банк має право розпочати здійснення операцій за умови дотримання відповідних вимог, встановлених Національним банком.

28. Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формі згідно з правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку.

### **Статутний капітал Банку**

29. З метою забезпечення статутної діяльності Банк формує капітал, що складається з основного та додаткового.

30. Статутний капітал Банку становить 120000000 (сто двадцять мільйонів) гривень.

31. Банк може змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу в установленому законодавством порядку.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються шляхом внесків у національній валюті. Статутний капітал Банку збільшується шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості або підвищення їх номінальної вартості (у тому числі чистого прибутку, що залишився в розпорядженні Банку).

Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення його статутного капіталу.

Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшення кількості акцій за рахунок викупу частини акцій у його власника з метою їх анулювання.

32. Рішення про зміну розміру статутного капіталу Банку приймається Кабінетом Міністрів України за умови отримання від Національного банку позитивного висновку щодо наміру зміни розміру статутного капіталу.

### **Цінні папери Банку**

33. Банк здійснює розміщення власних акцій відповідно до законодавства з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Акція посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку.

34. Банк здійснює розміщення 120000000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна у бездокументарній формі на всю суму статутного капіталу.

Кожна акція є неподільною.

35. Банк має право здійснювати у встановленому НКЦПФР порядку консолідацію та дроблення акцій.

### **Акціонер Банку**

36. Єдиним акціонером Банку є держава в особі Кабінету Міністрів України. Держава здійснює повноваження власника щодо акцій, які їй належать у статутному капіталі Банку, через органи управління Банку.

### **Фонди та резерви Банку. Розподіл прибутку та покриття збитків**

37. Банк формує резервний фонд для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми чистого прибутку Банку до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.



Банк формує інші резерви для покриття збитків відповідно до законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку.

38. Прибуток Банку визначається як різниця між доходами та витратами Банку, пов'язаними з отриманням таких доходів, та утворюється після покриття операційних та інших витрат.

39. Для забезпечення виконання зобов'язань Банку, його виробничого та соціального розвитку за рахунок прибутку та інших надходжень у Банку можуть бути створені інші фонди, перелік та порядок створення яких визначаються відповідно до законодавства наглядовою радою Банку (далі – наглядова рада) за поданням правління Банку (далі – правління).

40. Покриття збитків Банку здійснюється Банком у порядку, визначеному наглядовою радою, за рахунок коштів резервного фонду Банку. У разі коли таких коштів недостатньо, для цих цілей за рішенням наглядової ради можуть використовуватися кошти інших фондів Банку.

41. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються наглядовою радою.

### **Органи управління та контролю Банку**

42. Органами управління Банку є:

- 1) наглядова рада;
- 2) правління.

43. Органами контролю Банку є:

- 1) ревізійна комісія Банку (далі – ревізійна комісія);
- 2) служба внутрішнього аудиту Банку (далі – служба внутрішнього аудиту).

44. Органи управління Банку та органи контролю Банку складають єдину систему органів управління та контролю Банку, через яку його акціонер регулює та контролює діяльність Банку.

45. Члени наглядової ради та правління повинні відповідати вимогам до них, установленим законодавством, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку щодо ділової репутації, освіти та відповідного досвіду.

### **Наглядова рада**

46. Наглядова рада є вищим органом управління Банку, що здійснює контроль за діяльністю правління з метою збереження залучених у вклади коштів, забезпечення їх повернення вкладникам і захисту інтересів держави як акціонера Банку, а також здійснює інші функції, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність».

У своїй діяльності наглядова рада керується зазначеним Законом, іншими актами законодавства, цим Статутом та положенням про наглядову раду. Наглядова рада не втручається в оперативну діяльність Банку.

47. Утворення наглядової ради, припинення повноважень її членів, визначення кількісного та персонального складу здійснюються в установленому законодавством порядку.

Члени наглядової ради виконують свої функції без отримання матеріальної винагороди.

48. Засідання наглядової ради проводяться не рідше ніж один раз на квартал.

Підготовка, скликання, проведення засідань та прийняття рішень наглядовою радою здійснюються відповідно до законодавства, цього Статуту та положення про наглядову раду.

49. Строк повноважень членів наглядової ради становить п'ять років. Наглядова рада здійснює свої повноваження до обрання нового її складу.

50. До виключної компетенції наглядової ради належить:

- 1) прийняття рішень щодо:

визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання; затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;

здійснення розподілу прибутку;

покриття збитків;

створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв, інших відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

2) установлення порядку проведення ревізій та здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

3) призначення і звільнення голови та членів правління, керівника служби внутрішнього аудиту;

4) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання голови і членів правління;

5) здійснення контролю за діяльністю правління;

6) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку.

51. До компетенції наглядової ради також належить:

1) затвердження положень про правління, ревізійну комісію, а також внесення змін до них;

2) обрання голови та членів ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

3) затвердження звітів та висновків ревізійної комісії і зовнішнього аудитора;

4) затвердження положень про дочірні підприємства, прийняття рішення про використання резервного та інших фондів Банку та дочірніх підприємств;

5) визначення принципів побудови організаційної структури Банку;

6) попереднє узгодження залучення до перевірки діяльності Банку ревізійною комісією зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів на платній основі, визначення порядку оплати та інших істотних умов їх залучення;

7) розгляд річних звітів правління про виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану;

8) прийняття рішень:

з питань порядку проведення засідань наглядової ради;

за результатами розгляду звітів правління та ревізійної комісії;

про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

про здійснення інвестицій у статутний (складений, пайовий) капітал інших юридичних осіб;

про відсторонення голови або членів правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління;

про притягнення голови, членів правління, членів ревізійної комісії, інших посадових осіб Банку та посадових осіб дочірніх підприємств до майнової відповідальності;

про утворення комітетів наглядової ради та затвердження положень про них, призначення (обрання) та відкликання голів і членів таких комітетів;

про участь Банку або дочірніх підприємств у банківських групах та заснування інших юридичних осіб відповідно до законодавства;

за результатами розгляду пропозицій відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій правлінням;

про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

про обрання оцінювача майна Банку, у тому числі акцій, та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним;

9) погодження:

призначення на посаду та звільнення з посади керівника служби внутрішнього аудиту за поданням голови правління та затвердження положення про службу внутрішнього аудиту;

положень про постійно діючі комітети Банку, утворення яких передбачено Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

правочинів з інсайдерами Банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку.

52. Повноваження наглядової ради з вирішення питань, що належать до її виключної компетенції, не можуть бути передані іншим органам Банку, з питань, що не належать до її виключної компетенції, можуть бути делеговані правлінню шляхом прийняття наглядовою радою відповідного рішення.

Компетенція наглядової ради може бути змінена виключно шляхом внесення змін до цього Статуту.

53. Наглядова рада має право:

1) отримувати будь-яку інформацію та документи Банку, необхідні для виконання своїх функцій, копії таких документів, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Зазначена інформація та документи надаються членам наглядової ради протягом п'яти робочих днів з дати надходження до Банку письмового запиту на ім'я голови правління;

2) заслуховувати звіти правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;

3) залучати експертів до проведення аналізу окремих питань діяльності Банку.

54. Член наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Член наглядової ради не може бути одночасно членом правління та/або членом ревізійної комісії.

Головою та членами наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

55. Голова наглядової ради обирається та відкликається наглядовою радою.

56. Голова наглядової ради:

1) організовує роботу наглядової ради;

2) скликає засідання наглядової ради та головує на них;

3) організовує на засіданнях наглядової ради ведення протоколів, забезпечує їх зберігання;

4) здійснює інші повноваження відповідно до законодавства.

57. Голова наглядової ради має заступника, який обирається наглядовою радою за поданням її голови.

У разі відсутності голови наглядової ради його функції виконує заступник голови, а в разі відсутності заступника – один із членів наглядової ради за рішенням наглядової ради, що приймається більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

58. Засідання наглядової ради скликаються за ініціативою голови наглядової ради, на вимогу члена наглядової ради, ревізійної комісії, правління чи його члена, керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю, а також Кабінету Міністрів України.

На вимогу наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому положенням про наглядову раду.

59. Засідання наглядової ради є правоможним, якщо в ньому бере участь не менше 10 її членів.

На засіданні наглядової ради кожний член ради має один голос.

Члени наглядової ради беруть участь у засіданнях наглядової ради особисто, передача прав на участь у засіданнях наглядової ради шляхом видачі довіреностей чи в інший спосіб не допускається.

60. Рішення наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос голови наглядової ради.

61. Протокол засідання наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання і підписується головуючим на засіданні, членами наглядової ради, що брали участь у засіданні, та корпоративним секретарем (у разі його обрання).

62. Члени наглядової ради під час реалізації своїх прав та виконання обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, реалізовувати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени наглядової ради є керівниками Банку і несуть відповідальність за виконання покладених на них завдань.

63. Наглядова рада може утворювати з числа її членів тимчасові та постійні комітети для вивчення і підготовки найбільш важливих питань, що належать до компетенції наглядової ради. Перелік, порядок утворення та функції таких комітетів визначаються наглядовою радою.

Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів наглядової ради.

64. Питання правового статусу наглядової ради, прав та обов'язків членів наглядової ради, не врегульовані у цьому Статуті, а також питання утворення і діяльності комітетів наглядової ради вирішуються відповідно до законодавства.

65. Рішення наглядової ради, прийняті відповідно до її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.

## Правління

66. Правління є виконавчим колегіальним органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування необхідних для статутної діяльності Банку фондів та на який покладається відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом і рішеннями наглядової ради.

До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що законодавством та цим Статутом віднесені до виключної компетенції наглядової ради.

67. Правління підзвітне наглядовій раді, організовує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку в межах, установлених законодавством, цим Статутом та положенням про правління.

68. До компетенції правління належить:

1) визначення напрямів діяльності та розвитку Банку, підготовка та подання на затвердження наглядовою радою проекту стратегічного плану розвитку Банку, затвердження оперативних планів роботи та здійснення контролю за їх виконанням, затвердження річних бізнес-планів (маркетингових та фінансових);

2) організація діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складення звітності;

3) попередній розгляд питань, що належать до компетенції наглядової ради, підготовка матеріалів для розгляду цих питань наглядовою радою;

4) затвердження:

річного бюджету Банку з наступним поданням його на погодження наглядовій раді, а також у разі потреби піврічних та кварталних бюджетів Банку;

внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема з питань визначення порядку та умов здійснення банківських операцій, функцій та діяльності структурних підрозділів Банку, а також регулювання поточної діяльності Банку, крім питань, що належать до компетенції наглядової ради;

5) керівництво роботою структурних підрозділів Банку та дочірніх підприємств, забезпечення виконання покладених на них завдань;

6) формування фондів, необхідних для провадження Банком статутної діяльності;

7) прийняття рішення щодо:

утворення постійно діючих комітетів Банку, призначення їх керівників та заступників керівників, затвердження положень про комітети;

установлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одного інсайдера, які будуть надаватися за рішенням кредитного комітету Банку, погодженим з наглядовою радою, відповідно до законодавства;

пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

укладення Банком договорів, у тому числі з інсайдерами, у випадках та порядку, передбачених законодавством;

8) складення та подання на погодження наглядовій раді річних звітів Банку до їх оприлюднення;

9) забезпечення виконання рішень наглядової ради про здійснення інвестицій у статутний (складений, пайовий) капітал інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі, вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що випливають з володіння такими корпоративними правами. Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на заставлене майно та його реалізації або з метою наступного продажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання, приймається правлінням самостійно з урахуванням вимог абзацу одинадцятого підпункту 8 пункту 51 цього Статуту;

10) підготовка для наглядової ради щоквартальних звітів про виконання основних завдань розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень;

11) визначення:

організаційної структури Банку;

умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку, крім членів правління, голови та членів наглядової ради;

переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та належать до конфіденційної інформації про діяльність Банку, а також порядку їх використання та охорони;

12) забезпечення виконання рішень наглядової ради;

13) узгодження проекту колективного договору;

14) вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до компетенції наглядової ради.

69. Компетенція правління може бути змінена шляхом внесення змін до цього Статуту.

Правління може прийняти рішення про передачу частини належних йому прав до компетенції голови правління або керівників структурних підрозділів.

70. Правління виступає стороною колективного договору, що укладається в Банку. Після узгодження проекту колективного договору між правлінням та органом, уповноваженим трудовим колективом Банку, а в разі відсутності такого органу – представниками працівників Банку, обраними і уповноваженими трудовим колективом Банку, колективний договір схвалюється правлінням і підписується головою правління.

71. Голова, заступники голови та члени правління призначаються наглядовою радою не більш як на п'ять років. Кандидатури голови та членів правління погоджуються з Національним банком.

Кількість членів правління разом з головою правління становить не менше п'яти осіб. Кількісний склад правління визначається наглядовою радою.

Членом правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, не є членом наглядової ради чи ревізійної комісії та відповідає вимогам законодавства.

72. Голова правління обирається наглядовою радою більшістю голосів членів ради, які беруть участь у засіданні, не більш як на п'ять років, про що зазначається у рішенні наглядової ради, і може переобиратися необмежену кількість разів. Від імені Банку контракт з головою правління підписує голова наглядової ради або особа, уповноважена на те наглядовою радою.

Пропозиція про висунення кандидата на посаду голови правління повинна містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій та бездоганну ділову репутацію.

Наглядова рада має право достроково припинити повноваження голови правління. Підстави для припинення повноважень голови правління встановлюються трудовим законодавством, цим Статутом та контрактом з головою правління.

У разі коли після закінчення п'яти років з дня призначення голови правління наглядовою радою не прийнято рішення про обрання нового голови правління, повноваження голови правління є чинними до прийняття наглядовою радою такого рішення.

Голова правління відповідає за ефективну діяльність правління і Банку та за виконання рішень наглядової ради. Голова правління має право подавати пропозиції наглядовій раді за всіма напрямками діяльності Банку.

73. Повноваження голови правління припиняються достроково:

1) у разі:

смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

неможливості виконання обов'язків голови правління за станом здоров'я;

припинення трудових відносин з Банком незалежно від причин такого припинення;

2) за рішенням наглядової ради;

3) в інших випадках, передбачених законодавством та положенням про правління.

74. Голова правління:

1) без довіреності:

представляє інтереси Банку на підприємствах, в установах та організаціях, у тому числі громадських організаціях, правоохоронних та контролюючих органах;

вчиняє від імені Банку правочини та здійснює всі юридично значущі дії відповідно до компетенції, визначеної цим Статутом, рішеннями наглядової ради та положенням про правління;

підписує договори, зокрема зовнішньоекономічні договори (контракти);

2) представляє Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами на території України та за її межами;

3) видає від імені Банку довіреності;

4) скликає засідання правління, визначає їх порядок денний та голосує на них;

5) розподіляє обов'язки між членами правління;

6) наймає та звільняє працівників Банку, в тому числі керівників та головних бухгалтерів філій, представництв та відділень, вживає до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства, цього Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку;

7) видає відповідно до своєї компетенції накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Банку;

8) визначає форми, систему та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до законодавства та організаційну структуру Банку;

9) затверджує штатний розпис Банку та штатний розпис філій, представництв та відділень, а також розміри посадових окладів працівників Банку;

10) підписує колективний договір;

11) вносить наглядній раді пропозиції щодо кандидатур осіб для призначення їх членами правління, кандидатури керівника служби внутрішнього аудиту;

12) вимагає скликання позачергових засідань наглядової ради, бере участь у її засіданнях;

13) затверджує посадові інструкції працівників Банку;

14) заохочує працівників Банку за результатами їх трудової діяльності та накладає стягнення за порушення відповідно до законодавства;

15) розпоряджається майном Банку відповідно до законодавства, цього Статуту та положення про правління;

16) вживає заходів до досудового врегулювання спорів, підписує позовні заяви, скарги та інші документи, що можуть бути предметом судового розгляду, представляє інтереси Банку в суді з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі щодо повної або часткової відмови від позовних вимог, визнання позову, зміни предмета позову, укладення мирової угоди, оскарження судового рішення, подає виконавчий документ до стягнення або видає довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

17) вносить в установленому порядку на розгляд правління та наглядової ради питання, пов'язані з діяльністю Банку;

18) підписує від імені Банку договори з головою та членами наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) наглядової ради на умовах, затверджених рішенням наглядової ради;

19) виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

75. На час тимчасової відсутності голови правління (відпустка, відрядження, тимчасова непрацездатність, інші випадки відсутності на роботі, коли не припиняються трудові відносини) голова правління наказом призначає одного із членів правління виконуючим обов'язки голови правління. Якщо голова правління з об'єктивних причин не може видати такий наказ, призначення виконуючого обов'язки голови правління здійснюється за рішенням наглядової ради.

Виконуючий обов'язки здійснює повноваження голови правління, передбачені законодавством, цим Статутом та положенням про правління, в тому числі представляє без довіреності від імені Банку його інтереси на підприємствах, в установах та організаціях. Інші особи можуть діяти від імені Банку в порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова правління може доручати вирішення окремих питань, що належать до його компетенції, своїм заступникам або керівникам структурних підрозділів у межах, передбачених цим Статутом та положенням про правління.

76. Голова правління видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Банку, в тому числі філій, представництв та відділень. Накази та розпорядження голови правління зберігаються за місцезнаходженням Банку і можуть бути видані для ознайомлення наглядовій раді за її вимогою.

Члени правління та інші особи мають право підпису документів від імені Банку на підставі довіреностей, які видає голова правління.

Голова правління здійснює розподіл обов'язків між членами правління та має право передавати свої повноваження, зазначені у пункті 74 цього Статуту (крім підпунктів 1, 3, 6, 9, 10 і 18), іншим членам правління шляхом видання наказів про розподіл повноважень між керівниками Банку.

77. Члени правління можуть переобиратися необмежену кількість разів. Пропозиції про висунення кандидатів на посади членів правління повинні містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану

посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій та бездоганну ділову репутацію.

Наглядова рада має право достроково припинити повноваження члена (членів) правління. Підстави для припинення повноважень членів правління встановлюються трудовим законодавством, цим Статутом та контрактами з ними. У разі дострокового припинення повноважень окремих членів правління новопризначені члени діють у межах строку, на який утворено правління.

У разі коли після закінчення п'яти років з дня призначення правління наглядовою радою не прийнято рішення про призначення нового складу правління, повноваження членів правління є чинними до прийняття наглядовою радою такого рішення.

78. Засідання правління проводяться в міру потреби, але не рідше одного разу на місяць і вважаються правоможними, якщо на них присутні більше половини його членів.

79. Рішення правління приймається простою більшістю голосів від загальної кількості обраних членів правління. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос голови правління. Кожний член правління на його засіданні має один голос.

Кожний член правління має право вносити питання до порядку денного засідання правління.

Позачергові засідання правління скликаються на вимогу наглядової ради, голови або члена правління.

Члени наглядової ради, а також представники уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях правління.

За запрошенням голови правління будь-яка інша особа має право бути присутньою на засіданнях правління.

80. Рішення правління оформляються протоколом, який підписується головуючим на засіданні, членами правління, що брали участь у засіданні.

Вимоги до змісту та форми протоколу засідання правління визначаються положенням про правління. Протоколи зберігаються за місцезнаходженням Банку. Ведення протоколів засідань правління забезпечується головою правління.

Протоколи засідань правління надаються для ознайомлення на вимогу члена правління, члена наглядової ради або представника уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

81. Питання правового статусу правління, скликання та проведення засідань правління, не врегульовані у цьому Статуті, вирішуються відповідно до положення про правління.

### Керівники Банку

82. Керівниками Банку є голова, заступник голови та члени наглядової ради, голова правління, заступники голови правління та члени правління, головний бухгалтер Банку, його заступники, керівники відокремлених підрозділів Банку.

Голова правління та головний бухгалтер починають виконання обов'язків за посадою після надання письмової згоди на це Національним банком.

83. Керівниками Банку повинні бути фізичні особи, які відповідають вимогам Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства». Керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку і клієнтів та ставити інтереси Банку вище власних, зокрема:

відповідально ставитися до виконання своїх службових обов'язків;

приймати рішення в межах наданих повноважень;

не використовувати службове становище у власних інтересах;

забезпечити збереження та передачу майна і документів Банку в разі звільнення з посади.

Повноваження керівників Банку визначаються цим Статутом, положеннями про органи управління Банку, положеннями про відокремлені підрозділи Банку, іншими внутрішніми нормативними документами Банку відповідно до законодавства, зокрема нормативно-правових актів Національного банку.

84. Не можуть бути керівниками Банку особи, які займали посади Голови Національного банку, заступників Голови Національного банку, керівників структурних підрозділів, які за посадою входили-

ли до складу Правління Національного банку, та членів Ради Національного банку, якщо з дня припинення їх повноважень не минув один рік.

### Ревізійна комісія

85. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку і є підзвітною наглядовій раді.

86. Ревізійна комісія:

- 1) контролює дотримання Банком законодавства, зокрема нормативно-правових актів Національного банку;
- 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції наглядовій раді;
- 3) вносить щонайменше один раз на рік на розгляд наглядової ради звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності і достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року;
- 4) вносить наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, які належать до компетенції ревізійної комісії і стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

87. Ревізійна комісія обирається наглядовою радою простою більшістю голосів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, не більш як на п'ять років. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження до обрання нового її складу.

Порядок обрання, організації роботи, права та обов'язки і відповідальність членів ревізійної комісії визначаються законодавством, цим Статутом, положенням про ревізійну комісію, а також договорами, що укладаються з членами ревізійної комісії. Такі договори від імені Банку підписуються головою правління або іншою уповноваженою наглядовою радою особою. Відповідні правовідносини можуть здійснюватися на платній або безоплатній основі.

88. Членами ревізійної комісії не можуть бути члени наглядової ради та правління, корпоративний секретар, а також особи, що є працівниками Банку.

89. Ревізійна комісія перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку за дорученням або на вимогу наглядової ради і доповідає їй про результати ревізій та перевірок. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку ревізійної комісії наглядова рада не має права затверджувати фінансовий звіт Банку.

Ревізійна комісія має право залучати до проведення ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

Члени ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях наглядової ради та правління.

90. Засідання ревізійної комісії проводяться в міру потреби, але не рідше одного разу на рік і вважаються правоможними, якщо на них присутні не менше двох третин її членів.

Позачергові засідання ревізійної комісії можуть скликатися наглядовою радою.

91. Рішення ревізійної комісії приймається простою більшістю голосів. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос голови ревізійної комісії.

Кожний член ревізійної комісії на її засіданні має один голос.

92. Наглядова рада має право достроково припинити повноваження членів ревізійної комісії з одночасним припиненням договору в разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків.

Положенням про ревізійну комісію можуть бути передбачені інші випадки, коли на розгляд наглядової ради виносяться питання про припинення повноважень членів ревізійної комісії.

Рішення наглядової ради про дострокове припинення повноважень приймається тільки стосовно всіх членів ревізійної комісії.

93. Без рішення наглядової ради повноваження члена ревізійної комісії з одночасним припиненням відповідного договору припиняються:

- 1) за його бажанням після закінчення двотижневого строку з дати надходження до Банку відповідної письмової заяви;
- 2) у разі:



смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – з дати надходження до Банку відповідного документа, що згідно із законодавством встановлює такий факт;

неможливості виконання обов'язків члена ревізійної комісії за станом здоров'я – з дати надходження до Банку відповідної письмової заяви або підтверджувального документа від закладу охорони здоров'я (у разі неможливості підписання членом ревізійної комісії такої заяви);

набрання законної сили судовим рішенням, що виключає можливість виконання обов'язків члена ревізійної комісії, – з дати набрання законної сили таким рішенням.

94. Якщо внаслідок припинення відповідно до пункту 93 цього Статуту повноважень членів ревізійної комісії кількість членів ревізійної комісії становитиме менше двох третин її кількісного складу, правління протягом трьох місяців ініціює проведення засідання наглядової ради для обрання повного складу ревізійної комісії.

### **Інспекційні перевірки та нагляд за фінансово-господарською діяльністю Банку**

95. З метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку, достовірності звітності Банку і дотримання Банком законодавства про банки і банківську діяльність, а також нормативно-правових актів Національного банку уповноважені Національним банком особи проводять планові і позапланові інспекційні перевірки Банку.

96. Аудиторська фірма перевіряє баланси, звіти та результати поточної фінансово-господарської діяльності Банку з метою визначення рівня надійності балансів та звітів Банку та їх відповідності вимогам законодавства і внутрішніх нормативних документів Банку.

### **Служба внутрішнього аудиту**

97. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю наглядової ради, який утворюється за рішенням наглядової ради, безпосередньо їй підпорядковується та проводить перевірку діяльності Банку і його відокремлених підрозділів.

98. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
- 2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку та рішень органів управління Банку;
- 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналізує інформацію про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надає наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- 6) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

99. Керівник служби внутрішнього аудиту призначається на посаду і звільняється з посади наглядовою радою. Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком.

100. Служба внутрішнього аудиту діє відповідно до законодавства та на підставі положення про неї.

Служба внутрішнього аудиту звітує перед наглядовою радою про свою діяльність не рідше ніж один раз на рік.

101. На службу внутрішнього аудиту покладається відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються наглядовій раді, з питань, що належать до її компетенції.

102. Служба внутрішнього аудиту має право ознайомлюватися з усіма документами Банку, брати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

103. Працівники служби внутрішнього аудиту дають під час призначення на посаду письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

### Зовнішній аудит Банку

104. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства, зокрема нормативно-правових актів Національного банку, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

105. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків.

Аудиторська фірма визначається наглядовою радою.

Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту банку.

Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більш як сім років поспіль.

106. Банк зобов'язаний у порядку та згідно з вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку, надати Національному банку аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту.

107. Керівники Банку зобов'язані забезпечити створення умов для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

108. Аудиторська перевірка діяльності Банку проводиться у будь-який час на вимогу наглядової ради.

### Бухгалтерський облік та звітність

109. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік повинен забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності.

У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період.

110. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

111. Річний звіт Банку затверджується наглядовою радою відповідно до цього Статуту та внутрішніх положень Банку.

Річна фінансова звітність перевіряється зовнішнім аудитором відповідно до Законів України «Про аудиторську діяльність» та «Про банки і банківську діяльність». Річна фінансова звітність, підтверджена зовнішнім аудитором, оприлюднюється у відповідних засобах масової інформації не пізніше ніж 30 квітня року, що настає за звітним періодом.

Банк протягом місяця, що настає за звітним періодом, розміщує на власному веб-сайті, а також у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про результати фінансової діяльності Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком.

112. Голова правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність за оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також порушення порядку спростування такої звітності.

### Фінансовий моніторинг

113. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу і порядок його проведення з урахуванням вимог законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та відповідних нормативно-правових актів Національного банку.

114. Банк забезпечує виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку та інших актів законодавства щодо:

- 1) виявлення і реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- 2) ідентифікації клієнтів;
- 3) подання Держфінмоніторингу відповідно до законодавства інформації про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

115. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) таких доходів є голова правління.

### **Банківська таємниця**

116. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку в процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами під час надання послуг Банку, є банківською таємницею.

Перелік інформації та операцій, які містять банківську таємницю, наведено у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

117. Інформація, яка підлягає опублікуванню, не може містити банківську таємницю. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком та додатково Банком на його розсуд відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

118. Згідно з вимогами законодавства, зокрема нормативно-правових актів Національного банку, правління затверджує положення про банківську таємницю, яке регулює питання реєстрації та обробки документів, що містять банківську таємницю.

119. Працівники Банку під час зайняття посади зобов'язуються зберігати банківську таємницю та підписують відповідні зобов'язання.

Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою їм під час виконання своїх службових обов'язків, та не використовувати її з вигодою для себе чи для будь-яких третіх осіб.

У разі заподіяння Банку чи його клієнту збитків шляхом витоку інформації про Банк та його клієнтів від органів, які уповноважені здійснювати банківський нагляд, збитки відшкодовуються винними органами.

120. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставі та в порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

### **Порядок внесення змін до цього Статуту**

121. Внесення змін до цього Статуту здійснюється за рішенням Кабінету Міністрів України.

122. Зміни до цього Статуту підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до цього Статуту після їх погодження з Національним банком.

123. Зміни до цього Статуту набувають чинності з дня їх державної реєстрації.

### **Припинення Банку**

124. Банк припиняється шляхом його реорганізації або ліквідації.

125. Реорганізація Банку здійснюється в установленому законодавством порядку за рішенням Кабінету Міністрів України за умови надання попереднього дозволу Національного банку.

У разі реорганізації Банку вносяться необхідні зміни до цього Статуту, а права та зобов'язання Банку переходять до його правонаступників.

126. Ліквідація Банку здійснюється в установленому законодавством порядку.

Банк може бути ліквідовано з ініціативи Кабінету Міністрів України або Національного банку (в тому числі за заявою кредиторів).

**ПОСТАНОВА  
КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ  
І НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ  
від 17 жовтня 2012 р. № 965**

**Про внесення зміни до плану заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму**

Кабінет Міністрів України і Національний банк України **постановляють**:

Внести зміну до плану заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 28 грудня 2011 р. № 1379 (Офіційний вісник України, 2012 р., № 1, ст. 34), замінивши у складі виконавців слова «Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку» і «Держфінпослуг» відповідно словами «НКЦПФР (за згодою)» і «Нацкомфінпослуг (за згодою)».

**Прем'єр-міністр України М. АЗАРОВ**

**Голова  
Національного банку України С. АРБУЗОВ**

*Зареєстровано  
в Міністерстві юстиції України  
11 жовтня 2012 р. за № 1720/22032*

**ПОСТАНОВА  
Правління Національного банку України  
від 20 вересня 2012 р. № 386**

**Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків**

Відповідно до Законів України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», з метою визначення порядку надання інформації банками Національному банку України про укладені ними агентські договори та ведення Національним банком України реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків (далі – Положення), що додається.

2. Генеральний департамент інформаційних технологій та платіжних систем (Синявська Н. Б.) та Департамент контролю, методології та ліцензування валютних операцій (Пасенова Н. О.) визначити відповідальними за формування та ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків та актуалізацію Довідника кодів фінансових послуг Національного банку України.

3. Генеральному департаменту інформаційних технологій та платіжних систем (Синявська Н. Б.) разом із Департаментом контролю, методології та ліцензування валютних операцій (Пасенова Н. О.) не пізніше 30 днів із дня набрання чинності цією постановою підготувати технічне завдання на розробку програмного забезпечення для автоматизованого ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків.

4. Генеральному департаменту інформаційних технологій та платіжних систем (Синявська Н. Б.) у тримісячний строк після затвердження технічного завдання розробити відповідне програмне забезпечення, технічні умови ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків, довести ці технічні умови до відома банків і забезпечити технічне супроводження ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків.

5. Банкам протягом 60 днів із дня доведення до їх відома технічних умов ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків подати інформацію в електронному вигляді згідно з технічними умовами про всі діючі агентські договори щодо надання фінансових послуг із комерційними агентами банків.

6. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Іваненко Н. В.), Юридичному департаменту (Новіков В. В.) подати цю постанову на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України.

7. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Іваненко Н. В.) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.

8. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

9. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Соркіна І. В. і заступника Голови Національного банку України Прохоренка В. П.

**В. о. Голови І. В. Соркін**

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
20.09.2012 № 386

## ПОЛОЖЕННЯ про порядок ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків

### 1. Загальні положення

1.1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність» та визначає порядок надання інформації банками Національному банку України (далі – Національний банк) про укладені ними агентські договори про надання фінансових послуг від імені банків та ведення Національним банком реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків.

1.2. У цьому Положенні реєстр комерційних агентів (комерційних представників) банків (далі – Реєстр) – автоматизована система збирання, накопичення та обліку даних щодо юридичних осіб – комерційних агентів (комерційних представників) банків (далі – комерційні агенти), відомостей про укладені банками з цими особами агентські договори та обліку змін інформації про вищезазначених осіб та договорів.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються відповідно до значень, що наведені у законодавстві України.

1.3. Вимоги до комерційних агентів та перелік фінансових послуг, які вони мають право виконувати згідно з агентськими договорами, визначені у відповідних нормативно-правових актах Національного банку.

### 2. Вимоги до Реєстру

2.1. Національний банк здійснює:

розробку програмно-технічних засобів ведення Реєстру;

функції адміністратора бази даних;

аналіз даних, що надходять від банків, їх зберігання, розподіл прав доступу до даних тощо;

ведення бази Реєстру;

визначення порядку доступу до Реєстру.

2.2. Ведення Реєстру передбачає:

збирання та облік інформації про укладені банками агентські договори і комерційних агентів, з якими такі договори укладені;

включення відомостей до Реєстру та їх виключення.

2.3. Реєстр формується шляхом унесення до нього даних про комерційних агентів та укладені з ними агентські договори і присвоєння таким записам унікальних номерів (далі – номери запису в Реєстрі).

2.4. У Реєстрі містяться:

а) номер запису в Реєстрі;

б) відомості про комерційного агента:

повне найменування юридичної особи;

ідентифікаційний код юридичної особи;

місцезнаходження згідно з витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців;

адреса для отримання поштових повідомлень;

номери телефонів контактних осіб та факсу із зазначенням коду міжміського (міжнародного) зв'язку;

інформація про наявні ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг (зазначаються номер ліцензії, дата видачі, орган, що видав ліцензію, строк дії ліцензії);  
прізвище, ім'я та по батькові керівника підприємства/установи (комерційного агента);  
дата запису про включення відомостей до реєстру, дата та номер запису про внесення змін до нього;

в) відомості про агентський договір:  
код банку, з яким укладений агентський договір щодо надання фінансових послуг;  
дата укладення агентського договору;  
номер агентського договору;  
дата початку дії агентського договору;  
дата закінчення дії агентського договору;  
прізвища, імена та по батькові посадових осіб, які підписали агентський договір від імені сторін;  
перелік фінансових послуг, які здійснюватимуться комерційним агентом від імені банку за агентським договором;  
відомості щодо внесення змін до агентського договору.

### **3. Порядок надання банками до Національного банку інформації про комерційних агентів та укладені агентські договори, умови здійснення реєстрації комерційних агентів банків**

3.1. Інформаційний обмін між банками і Національним банком щодо ведення Реєстру здійснюється в електронному вигляді в порядку, визначеному відповідним нормативно-правовим актом Національного банку з питань взаємодії між респондентами та Національним банком.

3.2. Банк – юридична особа зобов'язаний подати до Національного банку файл-повідомлення, реквізити якого визначено в додатку 1 до цього Положення, протягом п'яти робочих днів з дня:

укладення агентського договору;  
унесення змін до агентського договору;  
розірвання агентського договору;  
закінчення строку дії агентського договору;  
змін у відомостях про комерційного агента.

Один файл-повідомлення може містити дані про один агентський договір і відповідно про одного комерційного агента.

3.3. Файл-повідомлення має містити електронні цифрові підписи особи, відповідальної за подання до Національного банку файла-повідомлення, та голови правління банку (ради директорів) або особи, яка виконує його обов'язки.

3.4. Національний банк після отримання файла-повідомлення від банку перевіряє електронний цифровий підпис, здійснює контроль за правильністю заповнення всіх реквізитів файла-повідомлення та повнотою наданих даних. За результатами контролю кожного файла-повідомлення Національний банк у строк, що не перевищує п'яти робочих днів із наступного робочого дня після дати надходження до Національного банку файла-повідомлення, формує та надсилає на адресу банку квитанцію (додаток 2 до цього Положення).

Квитанція підписується електронним цифровим підписом відповідальної особи Національного банку за ведення Реєстру, яка на підставі окремого рішення має відповідні повноваження в частині права підпису документів з питань ведення Реєстру.

3.5. Банк за наявності помилок у файлі-повідомленні має подати Національному банку протягом п'яти робочих днів із дати отримання квитанції виправлений файл-повідомлення.

3.6. Національний банк повідомляє банк про здійснення реєстрації шляхом надсилання квитанції з номером запису в Реєстрі, якщо у файлі-повідомленні помилок немає.

Цей номер запису банк має обов'язково зазначати у файлі-повідомленні, що міститиме інформацію про зміни до реквізитів комерційного агента та/або зміни до агентського договору, який був включений до Реєстру, відомості про його розірвання або закінчення строку дії.

3.7. Комерційний агент має право розпочати надання фінансових послуг від імені банку тільки після його реєстрації Національним банком та отримання банком квитанції від Національного банку з номером запису в Реєстрі, про що має бути обумовлено в агентському договорі.

3.8. Банк забезпечує достовірність і своєчасність подання відомостей, що включаються до Реєстру.

За порушення вимог цього Положення до банку, його керівників застосовуються заходи впливу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку, які визначають порядок їх застосування.

*Додаток 1  
до Положення про порядок ведення  
реєстру комерційних агентів  
(комерційних представників) банків*

### Реквізити файла-повідомлення

| № з/п   | Зміст реквізиту  | Примітки  |
|---|--|---|
| 1. Загальні відомості про банк, що надсилає файл-повідомлення, та про файл-повідомлення                     |  |   |
| 1.1   | Код банку  |   |
| 1.2   | Тип повідомлення   | Може мати такі значення:<br>1 – первинне надання інформації про договір і комерційного агента;<br>2 – повідомлення про зміни до агентського договору та/або про зміни до реквізитів комерційного агента;<br>3 – повідомлення про розірвання агентського договору;<br>4 – резерв |
| 1.3   | Номер запису в Реєстрі   | Заповнюється банком обов'язково в разі надання інформації за типом повідомлень 2, 3   |
| 2. Відомості про агентський договір, укладений банком із комерційним агентом, про надання фінансових послуг |  |   |
| 2.1   | Дата укладення агентського договору  |   |
| 2.2   | Номер агентського договору   |   |
| 2.3   | Дата початку дії агентського договору  |   |
| 2.4   | Дата закінчення дії агентського договору   |   |
| 2.5   | Прізвище, ім'я, по батькові особи, яка підписала договір від імені банку               |   |
| 2.6   | Прізвище, ім'я, по батькові особи, яка підписала договір від імені комерційного агента |   |
| 2.7   | Коди фінансових послуг, які здійснюватимуться комерційним агентом від імені банку      | Зазначаються коди фінансових послуг згідно з Довідником кодів фінансових послуг Національного банку України   |
| 2.8   | Коментар до відомостей про агентський договір  | У разі надання інформації за типом повідомлення 3 зазначається причина розірвання агентського договору  |
| 3. Загальні відомості про комерційного агента, з яким укладено договір                                      |  |   |
| 3.1   | Повне найменування юридичної особи   |   |



|   |  |  |
|---|--|--|
| 3.2   | Ідентифікаційний код юридичної особи   |  |
| 3.3   | Прізвище, ім'я, по батькові керівника підприємства/установи (комерційного агента)    |  |
| 3.4   | Інформація про наявні ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг | Зазначається вид фінансової послуги (якщо наявність ліцензії для здійснення діяльності з надання такої фінансової послуги вимагається нормативно-правовим актом Національного банку України) |
| 3.4.1   | номер ліцензії   |  |
| 3.4.2   | дата видачі ліцензії   |  |
| 3.4.3   | дата закінчення ліцензії   |  |
| 3.4.4   | орган, що видав ліцензію   |  |
| 4. Місцезнаходження комерційного агента згідно з витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців |  |  |
| 4.1   | Код країни   | Зазначається цифровий код країни згідно з Класифікацією країн світу, затвердженою наказом Держстату України від 22.12.2010 № 527   |
| 4.2   | Поштовий індекс  |  |
| 4.3   | Назва населеного пункту  |  |
| 4.4   | Вулиця   |  |
| 4.5   | Будинок  |  |
| 4.6   | Корпус (споруда)   |  |
| 4.7   | Офіс   |  |
| 5. Адреса для отримання поштових повідомлень та номери телефону та факсу  |  |  |
| 5.1   | Код країни   | Зазначається цифровий код країни згідно з Класифікацією країн світу, затвердженою наказом Держстату України від 22.12.2010 № 527   |
| 5.2   | Поштовий індекс  |  |
| 5.3   | Назва населеного пункту  |  |
| 5.4   | Вулиця   |  |
| 5.5   | Будинок  |  |
| 5.6   | Корпус (споруда)   |  |
| 5.7   | Офіс   |  |
| 5.8   | Номер телефону із зазначенням коду країни та коду населеного пункту                  |  |
| 5.9   | Номер факсу із зазначенням коду країни та коду населеного пункту                     |  |
| 5.10  | Коментар до інформації про адресу  |  |

*Додаток 1  
до Положення про порядок ведення  
реєстру комерційних агентів  
(комерційних представників) банків*

**Реквізити квитанції**

| № з/п | Зміст реквізиту                                    | Примітки |
|-------|--|----------|
| 1     | Код банку, на адресу якого надсилається квитанція  |          |
| 2     | Код помилки за файлом-повідомленням, що квітується |          |
| 3     | Номер запису в Реєстрі                             |          |
| 4     | Коментар   |          |

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 4 жовтня 2012 р. № 405**

**Про внесення змін до Порядку відшкодування банками України  
безнадійної заборгованості за рахунок резерву**

Відповідно до статті 36 Закону України «Про банки і банківську діяльність», статей 7 та 59 Закону України «Про Національний банк України», з метою вдосконалення порядку відшкодування банками України безнадійної заборгованості за рахунок резерву Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до Порядку відшкодування банками України безнадійної заборгованості за рахунок резерву, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01.06.2011 № 172, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17.06.2011 за № 722/19460, такі зміни:

1.1. Пункт 2 викласти в такій редакції:

«2. Банк визначає заборгованість за активними банківськими операціями як безнадійну (далі – безнадійна заборгованість) відповідно до методики, установлені Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 № 23, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 15.02.2012 за № 231/20544».

1.2. Пункт 3 викласти в такій редакції:

«3. Банк має право відшкодувати (списати) за рахунок резерву безнадійну заборгованість (крім безнадійної заборгованості, зазначеної в пункті 4 цього Порядку), яка включає суму основної заборгованості перед банком та/або нараховані доходи (борг боржника), за якою є прострочення погашення боргу або його частини понад 180 днів».

1.3. Пункт 4 викласти в такій редакції:

«4. Банк відшкодовує (списує) за рахунок резерву безнадійну заборгованість за всіма активними банківськими операціями з пов'язаними особами, за операціями з пайовими цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, а також безнадійну дебіторську заборгованість за розрахунками з працівниками банку та за господарською діяльністю банку за умови їх відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених Податковим кодексом України».

1.4. У пункті 5 слова «за основним боргом та нарахованих процентів та/або комісій» виключити.

2. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Іваненко Н. В.) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома структурних підрозділів центрального апарату, територіальних управлінь Національного банку України, а також банків України для використання в роботі.

3. Постанова набирає чинності з 31.12.2012.

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

**Голова С. Г. Арбузов**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 17 жовтня 2012 р. № 428**

**Про внесення змін до Положення про застосування іноземної валюти  
в страховій діяльності**

Відповідно до статей 6 і 11 Декрету Кабінету Міністрів України від 19 лютого 1993 року № 15-93 «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», статей 44 і 45 Закону України «Про Національний банк України», Законів України «Про страхування», «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», з метою подальшого врегулювання питання застосування іноземної валюти в страховій діяльності Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до пункту 3 Положення про застосування іноземної валюти в страховій діяльності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 квітня 2000 року № 135, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 квітня 2000 року за № 254/4475 (зі змінами), такі зміни:

1.1. В абзаці першому слова «Моторне (транспортне) страхове бюро (далі – МТСБ)» замінити словами «Моторне (транспортне) страхове бюро України (далі – МТСБУ)».

1.2. Підпункт 3.1 викласти в такій редакції:

«3.1. Для виплат страхового відшкодування за страховика – члена МТСБУ відповідно до статей 4, 5 та 6 Процедурних правил міжнародної системи автомобільного страхування «Зелена картка» (далі – Процедурні правила) або за власника та/або користувача зареєстрованого в Україні транспортно-го засобу згідно зі статтею 9 Процедурних правил.

Для цього МТСБУ надає уповноваженим банкам:

копію Процедурних правил (надається одноразово), засвідчену відбитком печатки МТСБУ;

повідомлення (вимоги) про компенсацію витрат, надіслане іноземним бюро або уповноваженою ним особою до МТСБУ відповідно до Процедурних правил;

копію договору страхування (страхового сертифіката «Зелена картка») або відомості про договір страхування (страховий сертифікат «Зелена картка»), засвідчені відбитком печатки МТСБУ».

1.3. У підпункті 3.2:

абзац третій виключити.

У зв'язку з цим абзаци четвертий та п'ятий уважати відповідно абзацами третім та четвертим;

у підпункті абревіатуру «МТСБ» замінити абревіатурою «МТСБУ».

1.4. У підпункті 3.3:

абзац перший викласти в такій редакції:

«3.3. Для виплат нерезидентам страхового відшкодування відповідно до пунктів 41.1 та 41.2 статті 41 Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» (крім випадків, передбачених підпунктом 3.1 цього пункту);

абзаци третій та четвертий виключити.

У зв'язку з цим абзаци п'ятий – сьомий уважати відповідно абзацами третім – п'ятим.

2. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) 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 Соркіна І. В.

4. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова С. Г. Арбузов

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 17 жовтня 2012 р. № 429**

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

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

1. Унести до 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 06 травня 2009 року за № 410/16426 (зі змінами), такі зміни:

1.1. У розділі II:

пункт 3.4 глави 3 після абзацу десятого доповнити новим абзацом такого змісту:

«векселі суб'єктів господарювання – резидентів, що авальовані Кабінетом Міністрів України».

У зв'язку з цим абзаци одинадцятий – тринадцятий уважати відповідно абзацами дванадцятим – чотирнадцятим;

абзац четвертий пункту 3.12 після слів «ніж один місяць» доповнити словами «(крім облігацій підприємств, розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України)»;

главу після пункту 3.12 доповнити новим пунктом такого змісту:

«3.13. Векселі суб'єктів господарювання, що авальовані Кабінетом Міністрів України, які приймаються під забезпечення кредиту рефінансування, мають відповідати вимогам законодавства, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку, а також таким вимогам:

вексель має бути оригіналом, що виданий в одному примірнику, і не повинен мати будь-яких застережних написів;

вексель має бути авальований Кабінетом Міністрів України та акцептований трасатом;

вексель повинен бути врахований банком;

вексель повинен мати бланковий індосамент банку, який урахував вексель;

вексель повинен мати визначений строк платежу, який настає не раніше ніж строк погашення кредиту рефінансування.».

У зв'язку з цим пункти 3.13 – 3.30 уважати відповідно пунктами 3.14 – 3.31.

1.2. У пункті 1.4 розділу VI:

в абзаци п'ятому слова «або авальював вексель» виключити;

доповнити пункт після абзацу п'ятого новим абзацом такого змісту:

«пред'явлення вимоги до аваліста векселя».

У зв'язку з цим абзаци шостий, сьомий уважати відповідно абзацами сьомим, восьмим.

2. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) 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. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

4. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

**Голова С. Г. Арбузов**

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**  
**від 29 жовтня 2012 р. № 450**

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

Відповідно до статті 99 Конституції України, статей 7, 25, 30, 44 та 56 Закону України «Про Національний банк України», розділів II та III Декрету Кабінету Міністрів України від 19 лютого 1993 року № 15-93 «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», з урахуванням Концепції забезпечення національної безпеки у фінансовій сфері, схваленої розпорядженням Кабінету Міністрів України від 15 серпня 2012 року № 569-р, з метою зниження рівня доларизації економіки України та вдосконалення нормативно-правових актів Національного банку України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до Положення про відкриття та функціонування кореспондентських рахунків банків – резидентів та нерезидентів в іноземній валюті та кореспондентських рахунків банків-нерезидентів у гривнях, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 березня 1998 року № 118, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 10 квітня 1998 року за № 231/2671 (зі змінами), такі зміни:

1.1. Абзац четвертий пункту 3.6 розділу 3 викласти в такій редакції:

«призначені для переказів і взаєморозрахунків з платіжними організаціями міжнародних платіжних систем відповідно до умов договорів, зареєстрованих Національним банком України».

1.2. У розділі 4:

друге речення абзацу першого преамбули виключити.

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

у пункті 4.3:

абзац другий після слів «з нерезидентами» доповнити словами «у тому числі за розрахунками з платіжними організаціями міжнародних платіжних систем відповідно до умов договорів, зареєстрованих Національним банком України»;

пункт після абзацу десятого доповнити новим абзацом такого змісту:

«У разі здійснення уповноваженим банком України розрахунків з платіжними організаціями міжнародних платіжних систем відповідно до умов договорів, зареєстрованих Національним банком України, довідка податкового органу не подається».

У зв'язку з цим абзаци одинадцятий – п'ятнадцятий уважати відповідно абзацами дванадцятим – шістнадцятим.

2. Затвердити Зміни до Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 270, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 липня 2004 року за № 885/9484 (зі змінами), що додаються.

3. Унести до пункту 2.1 глави 2 Положення про порядок іноземного інвестування в Україну, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 серпня 2005 року № 280, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2005 року за № 947/11227 (зі змінами), такі зміни:

3.1. Абзац четвертий виключити.

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

3.2. В абзаці сьомому слова та цифри «постанови Правління Національного банку України від 31.08.2001 № 375 «Про затвердження Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень», зареєстрованої в Міністерстві юстиції України

24.10.2001 за № 906/6097 (із змінами)» замінити словами «нормативно-правового акта Національного банку України, що регулює порядок створення і реєстрації банків, ліцензування їх діяльності, відкриття банками відокремлених підрозділів».

4. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) 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, а банкам України – до відома їх клієнтів.

5. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

6. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування, крім пункту 2, який набирає чинності одночасно з набранням чинності пунктом 1 постанови Правління Національного банку України від 15 червня 2012 року № 246 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України», зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 09 липня 2012 року за № 1138/21450.

**Голова С. Г. Арбузов**

*ЗАТВЕРДЖЕНО*  
*Постанова Правління*  
*Національного банку України*  
*29.10.2012 № 450*

## **ЗМІНИ**

### **до Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам**

1. У розділі I:

1.1. У главі 2:

у пункті 2.1:

перше речення абзацу другого після слів «на паперовому носії» доповнити словами «чи у вигляді електронного документа»;

абзац шостий доповнити словами «(крім випадку переведення резидента-позичальника на обслуговування з уповноваженого банку, що приєднується до іншого уповноваженого банку, до уповноваженого банку – правонаступника банку, що приєднується)»;

в абзаці сьомому слово «переходу» замінити словами «переведенням резидента-позичальника на обслуговування з уповноваженого банку, що приєднується до іншого уповноваженого банку, до уповноваженого банку – правонаступника банку, що приєднується, або переходом»;

у пункті 2.2:

абзац перший доповнити реченням такого змісту: «У разі надходження від резидента-позичальника до банку повідомлення у вигляді електронного документа замість повідомлення на паперовому носії банк використовує паперову копію відповідного електронного документа»;

у першому реченні абзацу другого слова «на паперовому носії» виключити;

в абзаці другому пункту 2.6 слова «абзацом другим» замінити словами «абзацом першим»;

в абзаці першому пункту 2.9:

слова «на підставі відповідного письмового обґрунтованого звернення уповноваженого банку» замінити словами «чи переведення резидента-позичальника на обслуговування з уповноваженого банку, що приєднується до іншого уповноваженого банку, до уповноваженого банку – правонаступника банку, що приєднується, на підставі відповідного письмового обґрунтованого звернення уповноваженого банку, що надсилається з використанням засобів програмного забезпечення щодо реєстрації»;

доповнити абзац двома новими реченнями такого змісту: «Уповноважений банк зобов'язаний звернутися до територіального управління в зазначеному випадку протягом п'яти робочих днів з дати

виникнення підстав для такого звернення. У зверненні уповноважений банк має повідомити про згоду на подальше обслуговування операцій за договором, підстави для внесення змін до електронного реєстру повідомлень про договори щодо обслуговуючого банку, відомості щодо обслуговуючого банку за договором (найменування, місцезнаходження, внутрішньобанківський реєстраційний код)».

1.2. У пункті 3.6 глави 3:

в абзаці третьому слова «реєстрації договору» замінити словами «реєстрації договору / електронного реєстру повідомлень про договори»;

абзац п'ятий доповнити новим реченням такого змісту: «Подання резидентом-позичальником до обслуговуючого банку такої довідки не вимагається, якщо зміни щодо обслуговуючого банку стосуються випадків, передбачених пунктом 2.9 глави 2 цього розділу».

1.3. Підпункт 4.2.15 пункту 4.2 глави 4 викласти в такій редакції:

«4.2.15. Уповноважений банк зобов'язаний подавати статистичну звітність за всіма укладеними ним договорами».

2. У додатку 1:

2.1. Абзац третій доповнити словами «(цей абзац уключається до даних, що заповнюються територіальним управлінням Національного банку України, у разі реєстрації договору, за яким резидент-позичальник не отримував кредит, позику або його/її частку)».

2.2. Абзац шостий викласти в такій редакції:

«Примітка. Дані заповнюються територіальним управлінням Національного банку України та можуть містити додаткову інформацію, що зазначається за потреби».

2.3. Таблицю пункту 16 доповнити тематичним заголовком такого змісту:

«(у тисячах одиниць валюти кредиту)».

2.4. У виносці 2 слова «фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності» виключити.



**ПЕРЕЛІК**

**документів, розміщених у додатку до журналу  
«Вісник Національного банку України» – збірнику  
«Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності»  
за 2012 рік (випуски 1–12), у хронологічному порядку**

| Назва<br>документа | Дата | Номер<br>документа | Номер<br>випуску |
|--------------------|------|--------------------|------------------|
|--------------------|------|--------------------|------------------|

**ЗАКОНИ. УКАЗИ. ПОСТАНОВИ. РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

|  |               |           |   |
|--|---------------|-----------|---|
| Закон України «Про внесення змін до Кодексу адміністративно-судочинства України щодо врегулювання порядку внесення змін і доповнень до апеляційної чи касаційної скарги та їх відкликання»                             | 8.09.2011 р.  | № 3719-VI | 1 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо посилення відповідальності посадових осіб органів державної влади та органів місцевого самоврядування»                                      | 8.09.2011 р.  | № 3720-VI | 1 |
| Закон України «Про внесення зміни до розділу XX Податкового кодексу України щодо застосування нульової ставки з податку на додану вартість»  | 20.09.2011 р. | № 3741-VI | 1 |
| Закон України «Про внесення змін до Кодексу України про адміністративні правопорушення щодо посилення відповідальності за порушення законодавства про охорону інформації з обмеженим доступом, що є власністю держави» | 22.09.2011 р. | № 3775-VI | 1 |
| Закон України «Про внесення змін до Цивільного процесуального кодексу України щодо вжиття заходів забезпечення позову при визнанні та виконанні рішення іноземного суду»   | 22.09.2011 р. | № 3776-VI | 1 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо врегулювання відносин між кредиторами та споживачами фінансових послуг»   | 22.09.2011 р. | № 3795-VI | 1 |
| Закон України «Про внесення змін до Бюджетного кодексу України та деяких інших законодавчих актів України»   | 6.10.2011 р.  | № 3828-VI | 1 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо гуманізації відповідальності за правопорушення у сфері господарської діяльності»  | 15.11.2011 р. | № 4025-VI | 2 |

|   |                         |   |
|---|-------------------------|---|
| Закон України «Про державну службу»   | 17.11.2011 р. № 4050-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення окремих положень адміністративного судочинства»  | 17.11.2011 р. № 4054-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо стимулювання інвестицій у вітчизняну економіку»  | 17.11.2011 р. № 4057-VI | 2 |
| Закон України «Про внесення змін до статті 20 Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців»  | 18.11.2011 р. № 4067-VI | 2 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2011 рік»   | 7.12.2011 р. № 4074-VI  | 2 |
| Закон України «Про внесення змін до статті 10 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»   | 9.12.2011 р. № 4093-VI  | 2 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо граничного віку перебування на державній, дипломатичній службі та службі в органах місцевого самоврядування»                | 9.12.2011 р. № 4161-VI  | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо посилення контролю за укладанням договорів застави та іпотеки земельних ділянок та прав на них»                  | 20.12.2011 р. № 4188-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до статті 7 Декрету Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» щодо розширення сфери використання валюти України» | 20.12.2011 р. № 4205-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом»   | 22.12.2011 р. № 4212-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про інвестиційну діяльність»  | 22.12.2011 р. № 4218-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законів України»   | 22.12.2011 р. № 4223-VI | 3 |

|   |                         |   |
|---|-------------------------|---|
| Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо перегляду ставок деяких податків і зборів»   | 22.12.2011 р. № 4235-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з дорогоцінними металами за участю Національного банку України»     | 22.12.2011 р. № 4238-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законів України стосовно повноважень органів державної влади щодо встановлення вимог до інвестування активів»        | 22.12.2011 р. № 4270-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до додатка № 3 до Закону України «Про Державний бюджет України на 2011 рік»  | 22.12.2011 р. № 4275-VI | 2 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2011 рік»   | 22.12.2011 р. № 4280-VI | 2 |
| Закон України «Про Державний бюджет України на 2012 рік»  | 22.12.2011 р. № 4282-VI | 3 |
| Закон України «Про внесення змін до додатка № 3 до Закону України «Про Державний бюджет України на 2011 рік»  | 23.12.2011 р. № 4288-VI | 2 |
| Закон України «Про внесення змін до Бюджетного кодексу України та деяких інших законодавчих актів України»  | 12.01.2012 р. № 4318-VI | 4 |
| Закон України «Про Державну програму приватизації»  | 13.01.2012 р. № 4335-VI | 4 |
| Державна програма приватизації на 2012 – 2014 роки  | 13.01.2012 р. № 4335-VI | 4 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо окремих питань діяльності Національного банку України»  | 9.02.2012 р. № 4395-VI  | 4 |
| Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»  | 23.02.2012 р. № 4452-VI | 5 |
| Закон України «Про внесення змін до підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України щодо особливостей справляння податку на прибуток» | 23.02.2012 р. № 4453-VI | 5 |
| Закон України «Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава»              | 15.03.2012 р. № 4524-VI | 6 |

|  |               |           |      |
|--|---------------|-----------|------|
| Закон України «Про внесення зміни до статті 23 Закону України «Про державну службу»  | 15.03.2012 р. | № 4528-VI | 7    |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік»  | 12.04.2012 р. | № 4647-VI | 7    |
| Закон України «Про внесення зміни до статті 2 Закону України «Про здійснення державних закупівель»   | 12.04.2012 р. | № 4648-VI | 7    |
| Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законів України щодо впорядкування податкового декларування»       | 24.04.2012 р. | № 4661-VI | 6    |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення пенсійних активів»  | 24.06.2012 р. | № 4841-VI | 9    |
| Закон України «Про гарантії держави щодо виконання судових рішень»   | 5.06.2012 р.  | № 4901-VI | 9    |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про державні гарантії відновлення заощаджень громадян України»                                 | 7.06.2012 р.  | № 4912-VI | 8, 9 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік» щодо випуску облігацій внутрішньої державної позики» | 19.06.2012 р. | № 4968-VI | 10   |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо здійснення державних закупівель»   | 21.06.2012 р. | № 4996-VI | 10   |
| Закон України «Про внесення змін до статті 11 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» щодо казначейських зобов'язань»                  | 4.07.2012 р.  | № 5034-VI | 10   |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення законодавства про цінні папери»                           | 4.07.2012 р.  | № 5042-VI | 10   |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України з питань державних закупівель»   | 4.07.2012 р.  | № 5044-VI | 9    |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо сприяння іпотечному кредитуванню»                                       | 5.07.2012 р.  | № 5059-VI | 10   |

|  |               |           |    |
|--|---------------|-----------|----|
| Закон України «Про інститути спільного інвестування»   | 5.07.2012 р.  | № 5080-VI | 11 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про Національний банк України» щодо охорони цінностей та об'єктів Національного банку України» | 5.07.2012 р.  | № 5103-VI | 10 |
| Закон України «Про депозитарну систему України»  | 6.07.2012 р.  | № 5178-VI | 11 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік»  | 4.07.2012 р.  | № 5183-VI | 10 |
| Закон України «Про внесення змін до додатка № 3 до Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік»                                       | 4.07.2012 р.  | № 5185-VI | 10 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік» щодо видатків Центральної виборчої комісії»          | 4.07.2012 р.  | № 5186-VI | 10 |
| Закон України «Про внесення змін до статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік»   | 30.07.2012 р. | № 5189-VI | 10 |
| Закон України «Про внесення змін до статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік»   | 30.07.2012 р. | № 5190-VI | 10 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік»  | 30.07.2012 р. | № 5191-VI | 10 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про іпотечні облигації» щодо випуску та обігу іпотечних облигацій»                             | 30.07.2012 р. | № 5192-VI | 10 |
| Закон України «Про внесення змін до статті 16 Закону України «Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень»               | 6.09.2012 р.  | № 5206-VI | 12 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо актів регуляторів фондового ринку та ринку небанківських фінансових послуг»        | 6.09.2012 р.  | № 5212-VI | 12 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо державного земельного банку»                           | 18.09.2012 р. | № 5248-VI | 12 |

|  |                           |    |
|--|---------------------------|----|
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків»                                    | 18.09.2012 р. № 5284-VI   | 12 |
| Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про Національний банк України» щодо організації готівкового грошового обігу»   | 18.09.2012 р. № 5285-VI   | 12 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України з питань удосконалення діяльності прокуратури»   | 18.09.2012 р. № 5288-VI   | 11 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб»                                   | 2.10.2012 р. № 5411-VI    | 12 |
| Закон України «Про внесення змін до пункту 9 розділу VI «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про депозитарну систему України» щодо казначейських зобов'язань України» | 16.10.2012 р. № 5431-VI   | 12 |
| Закон України «Про прийняття Поправок до Статей Угоди Міжнародного валютного фонду»  | 16.10.2012 р. № 5446-VI   | 12 |
| Резолюція № 66-2 «Чотирнадцятий загальний перегляд квот і реформ Виконавчої ради»  | 16.10.2012 р. № 5446-VI   | 12 |
| Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо розширення інструментів впливу на грошово-кредитний ринок»  | 6.11.2012 р. № 5480-VI    | 12 |
| Указ Президента України «Про першочергові заходи з реалізації Закону України «Про засади запобігання і протидії корупції»  | 5.10.2011 р. № 964/2011   | 1  |
| Указ Президента України «Про Концепцію державної політики у сфері боротьби з організованою злочинністю»  | 21.10.2011 р. № 1000/2011 | 1  |
| Концепція державної політики у сфері боротьби з організованою злочинністю  | 21.10.2011 р. № 1000/2011 | 1  |
| Указ Президента України «Про Національну антикорупційну стратегію на 2011 – 2015 роки»   | 21.10.2011 р. № 1001/2011 | 1  |
| Національна антикорупційна стратегія на 2011 – 2015 роки   | 21.10.2011 р. № 1001/2011 | 1  |

|   |                          |   |
|---|--------------------------|---|
| Указ Президента України «Про Національний план дій на 2012 рік щодо впровадження Програми економічних реформ на 2010 – 2014 роки «Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава»»   | 12.03.2012 р. № 187/2012 | 5 |
| Національний план дій на 2012 рік щодо впровадження Програми економічних реформ на 2010 – 2014 роки «Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава»   | 12.03.2012 р. № 187/2012 | 5 |
| Постанова Верховної Ради України «Про звіт про виконання Закону України «Про Державний бюджет України на 2011 рік»  | 12.05.2012 р. № 4792-VI  | 8 |
| Постанова Верховної Ради України «Про Основні напрями бюджетної політики на 2013 рік»   | 22.05.2012 р. № 4824-VI  | 8 |
| Основні напрями бюджетної політики на 2013 рік  | 22.05.2012 р. № 4824-VI  | 8 |
| Постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку здійснення заходів, пов'язаних з утворенням, реорганізацією або ліквідацією міністерств, інших центральних органів виконавчої влади»   | 20.10.2011 р. № 1074     | 1 |
| Порядок здійснення заходів, пов'язаних з утворенням, реорганізацією або ліквідацією міністерств, інших центральних органів виконавчої влади   | 20.10.2011 р. № 1074     | 1 |
| Постанова Кабінету Міністрів України і Національного банку України «Про затвердження плану заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»   | 28.12.2011 р. № 1379     | 2 |
| План заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму  | 28.12.2011 р. № 1379     | 2 |
| Постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку використання коштів, передбачених у державному бюджеті для оплати послуг радника та проведення заходів, пов'язаних з продажем пакетів акцій банків, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава» | 21.03.2012 р. № 260      | 6 |
| Порядок використання коштів, передбачених у державному бюджеті для оплати послуг радника та проведення заходів, пов'язаних з продажем пакетів акцій банків, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава   | 21.03.2012 р. № 260      | 6 |

|  |               |       |    |
|--|---------------|-------|----|
| Постанова Кабінету Міністрів України «Про виплату в 2012 році громадянам України компенсації втрат від знецінення грошових заощаджень, вкладених до 2 січня 1992 р. в установи Ощадного банку СРСР, що діяли на території України, та в облігації Державної цільової безпроцентної позики 1990 року, державні казначейські зобов'язання СРСР і сертифікати Ощадного банку СРСР, придбані на території Української РСР» | 23.04.2012 р. | № 346 | 8  |
| Постанова Кабінету Міністрів України «Про порядок вивезення (пересилання) за межі митної території України громадянами дорогоцінних металів (за винятком банківських металів, пам'ятних та ювілейних монет України із дорогоцінних металів), дорогоцінного каміння та виробів із них, а також культурних цінностей з метою їх відчуження»  | 21.05.2012 р. | № 448 | 8  |
| Постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку надання державним службовцям додаткових оплачуваних відпусток»  | 20.06.2012 р. | № 551 | 9  |
| Порядок надання державним службовцям додаткових оплачуваних відпусток  | 20.06.2012 р. | № 551 | 9  |
| Постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку обчислення стажу державної служби»  | 20.06.2012 р. | № 559 | 9  |
| Порядок обчислення стажу державної служби  | 20.06.2012 р. | № 559 | 9  |
| Перелік постанов Кабінету Міністрів України, що втратили чинність  | 20.06.2012 р. | № 559 | 9  |
| Постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку відшкодування непередбачуваних витрат державного службовця у зв'язку з його відкликанням із щорічної основної або додаткової оплачуваних відпусток»   | 4.07.2012 р.  | № 605 | 9  |
| Порядок відшкодування непередбачуваних витрат державного службовця у зв'язку з його відкликанням із щорічної основної або додаткової оплачуваних відпусток   | 4.07.2012 р.  | № 605 | 9  |
| Постанова Кабінету Міністрів України «Про створення Державного земельного банку»   | 2.07.2012 р.  | № 609 | 9  |
| Постанова Кабінету Міністрів України «Про визнання таким, що втратив чинність, інструктивного листа Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 26 квітня 1993 р. № 10046/19029/730»  | 25.07.2012 р. | № 744 | 10 |



|   |               |           |    |
|---|---------------|-----------|----|
| Постанова Кабінету міністрів України «Про затвердження Статуту публічного акціонерного товариства «Державний земельний банк»  | 25.07.2012 р. | № 934     | 12 |
| Статут публічного акціонерного товариства «Державний земельний банк»  | 25.07.2012 р. | № 934     | 12 |
| Постанова Кабінету міністрів України і Національного банку України «Про внесення зміни до плану заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»  | 17.10.2012 р. | № 965     | 12 |
| Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про затвердження плану заходів щодо виконання у 2011 році Загальнодержавної програми адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу»  | 17.08.2011 р. | № 790-р   | 1  |
| План заходів щодо виконання у 2011 році Загальнодержавної програми адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу   | 17.08.2011 р. | № 790-р   | 1  |
| Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про здійснення заходів щодо проведення компенсаційних виплат за знеціненими заощадженнями, вкладеними в установи Ощадного банку СРСР, що діяли на території України»  | 28.03.2012 р. | № 223-р   | 6  |
| Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Порядку надання Державною службою фінансового моніторингу України Національному банку України інформації для підвищення ефективності здійснення нагляду за додержанням банками вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» | 17.01.2012 р. | № 22      | 4  |
| Наказ Міністерства економічного розвитку і торгівлі України «Про особливості укладення рамкових угод»   | 24.04.2012 р. | № 504     | 9  |
| Особливості укладення рамкових угод   | 24.04.2012 р. | № 504     | 9  |
| Наказ Міністерства економічного розвитку і торгівлі України та Міністерства фінансів України «Про визнання таким, що втратив чинність, наказу Міністерства економіки України, Міністерства фінансів України, Міністерства статистики України, Національного банку України від 26 вересня 1996 року № 131/208/288/88»  | 20.06.2012 р. | № 726/746 | 9  |
| Рішення адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про поширення дії рішення»  | 7.09.2012 р.  | № 29      | 11 |

**НОРМАТИВНІ АКТИ**  
**НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**

|  |               |       |   |
|--|---------------|-------|---|
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про планування та порядок проведення інспекційних перевірок»   | 13.11.2011 р. | № 366 | 3 |
| Положення про планування та порядок проведення інспекційних перевірок  | 13.11.2011 р. | № 366 | 3 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України»  | 24.10.2011 р. | № 373 | 1 |
| Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України   | 24.10.2011 р. | № 373 | 1 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 9.11.2011 р.  | № 389 | 2 |
| Зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах  | 9.11.2011 р.  | № 389 | 2 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення зміни до Положення про встановлення офіційного курсу гривні до іноземних валют та курсу банківських металів»   | 10.11.2011 р. | № 391 | 2 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Переліку типових операцій з розрахунково-касового обслуговування, які відповідно до підпункту 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 розділу V Податкового кодексу України не є об'єктом оподаткування» | 15.11.2011 р. | № 400 | 2 |
| Перелік типових операцій з розрахунково-касового обслуговування, які відповідно до підпункту 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 розділу V Податкового кодексу України не є об'єктом оподаткування   | 15.11.2011 р. | № 400 | 2 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок ведення Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків»  | 17.11.2011 р. | № 410 | 2 |
| Положення про порядок ведення Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків   | 17.11.2011 р. | № 410 | 2 |

|  |               |       |   |
|--|---------------|-------|---|
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 18.11.2011 р. | № 413 | 2 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про вивезення з України готівкових гривень у період підготовки та проведення фінальної частини чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні»     | 5.12.2011 р.  | № 431 | 2 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України»                                    | 12.12.2011 р. | № 438 | 3 |
| Зміни до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України  | 12.12.2011 р. | № 438 | 3 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій»           | 22.12.2011 р. | № 464 | 3 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні»   | 22.12.2011 р. | № 465 | 3 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок реєстрації, видачі ліцензії, регулювання діяльності санаційного банку та нагляду за ним»                     | 23.12.2011 р. | № 471 | 3 |
| Положення про порядок реєстрації, видачі ліцензії, регулювання діяльності санаційного банку та нагляду за ним  | 23.12.2011 р. | № 471 | 3 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 28.12.2011 р. | № 479 | 4 |
| Зміни до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні  | 28.12.2011 р. | № 479 | 4 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків» | 28.12.2011 р. | № 486 | 3 |
| Зміни до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків   | 28.12.2011 р. | № 486 | 3 |

|   |               |       |   |
|---|---------------|-------|---|
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»   | 30.12.2011 р. | № 497 | 3 |
| Положення про здійснення операцій з банківськими металами   | 30.12.2011 р. | № 497 | 3 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Порядку надання Державною службою фінансового моніторингу України Національному банку України інформації для підвищення ефективності здійснення нагляду за додержанням банками вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» | 17.01.2012 р. | № 7   | 4 |
| Порядок надання Державною службою фінансового моніторингу України Національному банку України інформації для підвищення ефективності здійснення нагляду за додержанням банками вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму  | 17.01.2012 р. | № 7   | 4 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України»   | 25.01.2012 р. | № 21  | 4 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»  | 25.01.2012 р. | № 23  | 4 |
| Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями   | 25.01.2012 р. | № 23  | 4 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах в Україні»  | 30.01.2012 р. | № 26  | 4 |
| Зміни до Інструкції з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах в Україні  | 30.01.2012 р. | № 26  | 4 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про порядок накладення адміністративних штрафів»  | 12.03.2012 р. | № 84  | 7 |

|  |               |       |    |
|--|---------------|-------|----|
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Правил бухгалтерського обліку операцій з документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями в банках України»                                       | 30.03.2012 р. | № 120 | 6  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 30.03.2012 р. | № 122 | 7  |
| Зміни до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті  | 30.03.2012 р. | № 122 | 7  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 21.05.2003 № 206»  | 5.04.2012 р.  | № 130 | 7  |
| Інструкція про порядок виконання операцій з купівлі банківських та дорогоцінних металів у населення  | 5.04.2012 р.  | № 130 | 7  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про порядок видачі індивідуальних ліцензій на переказування іноземної валюти за межі України для оплати банківських металів та проведення окремих валютних операцій» | 9.04.2012 р.  | № 132 | 7  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп»  | 9.04.2012 р.  | № 134 | 7  |
| Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп   | 9.04.2012 р.  | № 134 | 7  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України та філій іноземних банків в Україні»   | 13.04.2012 р. | № 159 | 7  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 17.08.2011 № 288»  | 7.05.2012 р.  | № 160 | 7  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків України»  | 4.05.2012 р.  | № 174 | 10 |
| Зміни до Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків України  | 4.05.2012 р.  | № 174 | 10 |

|  |               |       |    |
|--|---------------|-------|----|
| Постанова Правління Національного банку України «Про втрату чинності деякими нормативно-правовими актами Національного банку України»  | 14.05.2012 р. | № 179 | 7  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 23.05.2012 р. | № 203 | 8  |
| Зміни до Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України  | 23.05.2012 р. | № 203 | 8  |
| Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України  | 23.05.2012 р. | № 203 | 8  |
| Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України   | 23.05.2012 р. | № 203 | 8  |
| Зміни до Положення про організацію операційної діяльності в банках України   | 23.05.2012 р. | № 203 | 8  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про здійснення операцій з обміну готівкової іноземної валюти в період проведення фінальної частини чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні»   | 24.05.2012 р. | № 207 | 8  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 12.08.2003 № 333»  | 28.05.2012 р. | № 208 | 10 |
| Зміни до Переліку і тарифів операцій, що здійснюються Національним банком України, його територіальними управліннями та структурними одиницями клієнтам і банкам – кореспондентам Національного банку України з розрахунково-касового обслуговування | 28.05.2012 р. | № 208 | 10 |
| Зміни до Переліку і тарифів з організаційних та інших видів послуг, що надаються Національним банком України, його територіальними управліннями та структурними одиницями клієнтам і банкам – кореспондентам Національного банку України             | 28.05.2012 р. | № 208 | 10 |
| Перелік і тарифи послуг з реєстрації установ банків, надання ліцензій (дозволів) на здійснення банківських операцій, операцій з валютними цінностями та інших послуг, що надаються Національним банком України та його територіальними управліннями  | 28.05.2012 р. | № 208 | 10 |
| Перелік і тарифи на послуги, що надаються Національним банком України, який виконує функції Платіжної організації НСМЕП, розробникам програмно-технічних засобів і виробникам спеціальних платіжних засобів (далі – СПЗ) НСМЕП                       | 28.05.2012 р. | № 208 | 10 |

|  |               |       |   |
|--|---------------|-------|---|
| Постанова Правління Національного банку України «Про врегулювання питань щодо використання гривні в розрахунках між резидентами і нерезидентами в межах торговельного обороту»                         | 28.05.2012 р. | № 209 | 8 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду»          | 30.05.2012 р. | № 212 | 8 |
| Зміни до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду  | 30.05.2012 р. | № 212 | 8 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Інструкції про організацію виготовлення, випуску в обіг і реалізації пам'ятних та інвестиційних монет України, сувенірної продукції» | 30.05.2012 р. | № 213 | 8 |
| Інструкція про організацію виготовлення, випуску в обіг і реалізації пам'ятних та інвестиційних монет України, сувенірної продукції  | 30.05.2012 р. | № 213 | 8 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про завершення процесу закриття сертифікатної приватизації»   | 5.06.2012 р.  | № 219 | 9 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про втрату чинності деяких нормативно-правових актів Національного банку України»   | 6.06.2012 р.  | № 220 | 8 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про валютний контроль»   | 7.06.2012 р.  | № 224 | 9 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України»                                      | 8.06.2012 р.  | № 225 | 8 |
| Зміни до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України  | 8.06.2012 р.  | № 225 | 8 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 8.06.2012 р.  | № 227 | 8 |
| Зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України  | 8.06.2012 р.  | № 227 | 8 |

|   |               |       |       |
|---|---------------|-------|-------|
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про порядок ведення банками реєстраційної кодифікації відокремлених підрозділів і банкоматів»   | 11.06.2012 р. | № 230 | 9     |
| Зміни до Положення про порядок ведення банками реєстраційної кодифікації відокремлених підрозділів і банкоматів   | 11.06.2012 р. | № 230 | 9     |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про планування та порядок проведення інспекційних перевірок»  | 11.06.2012 р. | № 231 | 10    |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Інструкції про порядок придбання, зберігання, обліку, охорони, перевезення, використання і застосування бойової вогнепальної зброї та боєприпасів у системі Національного банку України»          | 11.06.2012 р. | № 232 | 9     |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»   | 15.06.2012 р. | № 246 | 9     |
| Зміни до Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам  | 15.06.2012 р. | № 246 | 9     |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України»   | 19.06.2012 р. | № 249 | 8, 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні»   | 20.06.2012 р. | № 250 | 8     |
| Зміни до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні   | 20.06.2012 р. | № 250 | 8     |
| Постанова Правління Національного банку України «Про визнання таким, що втратив чинність, наказу Міністерства економіки України, Міністерства фінансів України, Міністерства статистики України, Національного банку України від 26 вересня 1996 року № 131/208/288/88» | 20.06.2012 р. | № 251 | 9     |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (деPOSITних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України»                                     | 20.06.2012 р. | № 253 | 10    |



|   |               |       |    |
|---|---------------|-------|----|
| Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України   | 20.06.2012 р. | № 253 | 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп»  | 20.06.2012 р. | № 254 | 9  |
| Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп   | 20.06.2012 р. | № 254 | 9  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про втрату чинності деякими нормативно-правовими актами Національного банку України»   | 22.06.2012 р. | № 264 | 9  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»   | 26.06.2012 р. | № 273 | 9  |
| Зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах   | 26.06.2012 р. | № 273 | 9  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»   | 27.06.2012 р. | № 274 | 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників»   | 2.07.2012 р.  | № 276 | 9  |
| Зміни до Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників   | 2.07.2012 р.  | № 276 | 9  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» | 10.07.2012 р. | № 289 | 9  |
| Зміни до Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій   | 10.07.2012 р. | № 289 | 9  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Правил електронної взаємодії між респондентами та Національним банком України»  | 11.07.2012 р. | № 290 | 11 |
| Правила електронної взаємодії між респондентами та Національним банком України  | 11.07.2012 р. | № 290 | 11 |

|  |               |       |    |
|--|---------------|-------|----|
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»  | 11.07.2012 р. | № 291 | 9  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці»  | 11.07.2012 р. | № 292 | 9  |
| Зміни до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці  | 11.07.2012 р. | № 292 | 9  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України та філій іноземних банків в Україні»   | 16.07.2012 р. | № 303 | 9  |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про порядок проведення виїзних, невиїзних (камеральних) перевірок щодо дотримання банками, іншими фінансовими установами, національним оператором поштового зв'язку вимог валютного законодавства України та перевірок пунктів обміну іноземної валюти на території України» | 16.07.2012 р. | № 304 | 10 |
| Зміни до Положення про порядок проведення виїзних, невиїзних (камеральних) перевірок щодо дотримання банками, іншими фінансовими установами, національним оператором поштового зв'язку вимог валютного законодавства України та перевірок пунктів обміну іноземної валюти на території України   | 16.07.2012 р. | № 304 | 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 19.07.2012 р. | № 308 | 10 |
| Зміни до Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою   | 19.07.2012 р. | № 308 | 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Інструкції про переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України»  | 25.07.2012 р. | № 312 | 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України»   | 27.07.2012 р. | № 321 | 10 |
| Зміни до Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України   | 27.07.2012 р. | № 321 | 10 |

**ВИПУСК 12/2011**

|  |               |       |    |
|--|---------------|-------|----|
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 3.08.2012 р.  | № 327 | 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства»                       | 8.08.2012 р.  | № 332 | 10 |
| Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства   | 8.08.2012 р.  | № 332 | 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про організацію виготовлення, випуску в обіг і реалізації пам'ятних та інвестиційних монет України, сувенірної продукції» | 13.08.2012 р. | № 341 | 10 |
| Зміни до Інструкції про організацію виготовлення, випуску в обіг і реалізації пам'ятних та інвестиційних монет України, сувенірної продукції   | 13.08.2012 р. | № 341 | 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства»                               | 17.08.2012 р. | № 346 | 11 |
| Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства  | 17.08.2012 р. | № 346 | 11 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 21.08.2012 р. | № 349 | 10 |
| Зміни до Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України   | 21.08.2012 р. | № 349 | 10 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Національного банку України»  | 23.08.2012 р. | № 355 | 11 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті»  | 31.08.2012 р. | № 362 | 11 |
| Зміни до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті  | 31.08.2012 р. | № 362 | 11 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці»  | 31.08.2012 р. | № 363 | 11 |

|   |               |       |    |
|---|---------------|-------|----|
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок здійснення контролю за експортними, імпортними операціями»   | 31.08.2012 р. | № 364 | 11 |
| Зміни до Інструкції про порядок здійснення контролю за експортними, імпортними операціями   | 31.08.2012 р. | № 364 | 11 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення зміни до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні»   | 13.09.2012 р. | № 375 | 11 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків»   | 20.09.2012 р. | № 386 | 12 |
| Положення про порядок ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків  | 20.09.2012 р. | № 386 | 12 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення зміни до Положення про порядок проведення виїзних, невиїзних (камеральних) перевірок щодо дотримання банками, іншими фінансовими установами, національним оператором поштового зв'язку вимог валютного законодавства України та перевірок пунктів обміну іноземної валюти на території України» | 20.09.2012 р. | № 387 | 11 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Порядку відшкодування банками України безнадійної заборгованості за рахунок резерву»  | 4.10.2012 р.  | № 405 | 12 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про застосування іноземної валюти в страховій діяльності»   | 17.10.2012 р. | № 428 | 12 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України»   | 17.10.2012 р. | № 429 | 12 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»   | 29.10.2012 р. | № 450 | 12 |
| Зміни до Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам  | 29.10.2012 р. | № 450 | 12 |